

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 14.340,9 | 28.414,1 | 116.905,5 | 97.575,3 | 54.301,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 216,6 | 765,8 | 362,7 | 490,8 | 692,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 4.690,5 | 8.503,4 | 7.944,1 | 6.053,1 | 6.168,0 |
| Préstamos | 641,5 | 2.146,2 | 2.573,8 | 2.519,9 | 4.932,9 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 23,4 | 1,0 | 429,6 | 640,4 | 2.989,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 629,8 | 2.167,7 | 2.170,9 | 1.903,6 | 1.968,4 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 390,6 | 1.805,6 | 1.274,3 | 979,8 | 1.048,0 |
| Hipotecarios | 4,4 | 3,3 | 2,4 | 2,3 | 2,1 |
| Prendarios | 10,3 | 2,4 | 0,8 | 0,8 | 0,7 |
| Personales | 0,6 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 256,5 | 430,6 | 947,8 | 962,0 | 1.044,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 24,8 | 61,2 | 36,4 | 17,1 | 21,1 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -56,9 | -133,5 | -89,3 | -56,9 | -146,4 |
| Ajustes NIIF | -0,3 | -2,0 | -1,6 | -1,5 | -1,5 |
| Provisiones | -11,6 | -22,5 | -26,7 | -24,1 | -24,7 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 8.200,2 | 16.045,4 | 104.070,9 | 86.364,5 | 39.514,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 144,5 | 448,7 | 1.345,2 | 1.473,1 | 1.683,6 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 144,5 | 448,7 | 1.345,2 | 1.473,1 | 1.683,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 304,7 | 272,6 | 278,9 | 329,9 | 673,2 |
| Propiedad, plantas y equipo | 87,5 | 86,1 | 58,8 | 53,6 | 310,5 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 55,3 | 145,8 | 270,9 | 290,3 | 326,1 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 12.804,6 | 25.790,8 | 111.516,5 | 91.436,2 | 47.149,0 |
| Depósitos | 10.169,9 | 22.802,3 | 99.681,0 | 86.530,9 | 40.907,8 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.169,9 | 22.802,3 | 99.681,0 | 86.530,9 | 40.907,8 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 8.419,5 | 18.285,4 | 92.059,2 | 76.193,4 | 32.069,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.492,5 | 3.658,3 | 3.317,1 | 2.993,7 | 3.403,3 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 257,9 | 858,6 | 4.304,7 | 7.343,8 | 5.434,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.358,8 | 2.522,3 | 10.828,2 | 3.086,9 | 4.030,7 |
| Obligaciones Diversas | 275,9 | 466,2 | 1.007,3 | 1.818,3 | 2.210,5 |
| Provisiones | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.536,3 | 2.623,4 | 5.389,0 | 6.139,1 | 7.152,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.732,9 | 2.992,5 | 5.329,4 | 5.771,8 | 6.511,2 |
| Resultados no asignados | -196,6 | -369,2 | 59,6 | 367,3 | 641,5 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -196,6 | -369,2 | 59,6 | 367,3 | 641,5 |
| Ingresos financieros | 4.345,9 | 10.523,4 | 34.170,8 | 46.821,4 | 60.452,6 |
| Por Intereses | 2.320,7 | 6.902,6 | 27.173,7 | 38.404,1 | 50.474,8 |
| Otros Ingresos Financieros | 2.025,3 | 3.620,8 | 6.997,1 | 8.417,3 | 9.977,9 |
| Egresos financieros | -3.437,8 | -8.283,3 | -29.489,2 | -40.257,4 | -51.660,6 |
| Por Intereses | -3.101,3 | -7.543,2 | -26.935,9 | -36.738,4 | -47.123,1 |
| Otros Egresos Financieros | -336,5 | -740,1 | -2.553,3 | -3.519,0 | -4.537,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -19,7 | -30,3 | -31,8 | -34,4 | -39,9 |
| Ingresos por servicios | 332,7 | 475,6 | 486,0 | 569,8 | 695,1 |
| Egresos por servicios | -72,5 | -128,2 | -221,9 | -330,4 | -391,3 |
| Gastos de administración | -921,1 | -1.762,7 | -2.706,6 | -3.525,1 | -4.623,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 19,9 | 12,8 | 22,7 | 27,6 | 32,2 |
| Resultado monetario | -580,0 | -1.254,5 | -2.364,2 | -2.861,4 | -3.787,8 |
| Otros | 102,6 | 133,2 | 442,8 | 447,4 | 520,5 |
| Impuesto a las ganancias | 33,3 | -55,1 | -249,1 | -490,3 | -555,5 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 32,8 | 25,2 | 25,1 | 25,1 | 25,1 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | 7.819,3 | 14.698,1 | 92.049,4 | 84.264,4 | 36.878,4 |
| De Derivados acreedoras | 55,6 | 1.186,1 | 160,2 | 1.006,0 | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.132,3 | 1.245,3 | 1.723,5 | 1.760,6 | 4.171,6 |
| De Control deudoras | 68.320,7 | 101.124,7 | 351.245,6 | 322.023,2 | 291.926,5 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | 31,0 | 854,9 | 65,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | 14,9 | 2.754,3 | 3.167,5 | 3.167,5 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 8,2 | 9,2 | 16,9 | 14,4 | 6,1 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,17% | -0,84% | -0,32% | -0,24% | -0,21% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,27% | -0,86% | -0,33% | -0,24% | -0,22% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,43% | 0,03% | 0,23% | 0,24% | 0,15% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,43% | 0,03% | 0,25% | 0,28% | 0,28% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 99,02% | 99,81% | 99,91% | 99,91% | 99,91% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 0,98% | 0,19% | 0,09% | 0,09% | 0,09% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 151,27% | 1.999,38% | 266,36% | 240,96% | 247,97% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 44,32% | 17,90% | 14,23% | 14,48% | 14,58% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 0,24% | 0,27% | 0,27% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -46,01% | -31,92% | -40,80% | -40,70% | -39,26% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,43% | 0,03% | 0,25% | 0,28% | 0,28% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,53% | 2,87% | 0,38% | 0,52% | 1,37% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,74% | 7,33% | 3,67% | 5,09% | 12,34% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 24,70% | 45,07% | 71,98% | 83,39% | 92,63% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 162,5 | 365,7 | 1.423,5 | 1.147,6 | 514,1 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 10,3 | 35,2 | 38,3 | 36,6 | 71,6 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -12,42% | -13,35% | -2,19% | 4,54% | 8,72% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,37% | 28,74% | 49,41% | 60,93% | 71,38% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 29,99% | 41,51% | 54,69% | 59,27% | 64,11% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,39% | 47,71% | 69,72% | 75,52% | 82,02% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 57,50% | 65,62% | 66,90% | 69,15% | 70,69% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,54% | -1,79% | -0,19% | 0,37% | 0,72% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 9,56% | 14,34% | 14,46% | 15,88% | 17,69% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,15% | -0,15% | -0,09% | -0,07% | -0,08% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,24% | 1,86% | 0,80% | 0,63% | 0,61% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,22% | -8,55% | -5,88% | -5,94% | -6,32% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -1,80% | -1,52% | 0,29% | 1,14% | 1,54% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,40% | 27,98% | 4,05% | 2,04% | 4,09% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 3,73% | 6,44% | 1,41% | 2,04% | 4,09% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 104,68% | 89,47% | 94,35% | 97,95% | 91,84% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 1.800,3 | 3.251,3 | 4.442,3 | 4.210,2 | 6.564,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,49% | 99,95% | 99,77% | 99,75% | 99,85% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,08% | 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% | --- | 0,21% | 0,23% | 0,14% |
| 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% | 4,08% | 4,66% | 3,15% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 1.783,0 | 3.245,0 | 4.438,8 | 4.206,8 | 6.561,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 99,03% | 99,81% | 99,92% | 99,92% | 99,95% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 99,79% | 99,77% | 99,86% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | --- | --- | 0,21% | 0,23% | 0,14% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | 5,02% | 4,01% | 4,59% | 3,10% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 17,4 | 6,3 | 3,6 | 3,4 | 3,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,97% | 0,19% | 0,08% | 0,08% | 0,05% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 47,54% | 75,29% | 76,59% | 75,51% | 80,49% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 8,14% | 6,82% | 9,18% | 10,01% | 4,94% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,72% | 2,02% | --- | --- | 0,88% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,99% | 2,20% | 1,04% | 0,56% | --- |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 35,61% | 13,68% | 13,19% | 13,91% | 13,70% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 96,54% | 99,44% | 99,94% | 99,91% | 99,84% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | 45,0 | 40,7 | 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 | 5 | 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 | 16 | 0 | 2 | 886 | 853 | 7 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 1.012.844,7 | 1.925.523,1 | 3.837.555,5 | 4.028.195,9 | 4.103.334,9 |
| Efectivo y deposito en bancos | 218.039,5 | 295.871,3 | 477.551,8 | 454.679,7 | 462.724,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 188.604,8 | 671.501,1 | 1.211.735,7 | 1.109.793,4 | 827.789,5 |
| Préstamos | 352.211,2 | 666.037,6 | 1.269.121,4 | 1.417.682,4 | 1.601.068,9 |
| Sector Público no Financiero | 0,7 | 1,4 | 56,0 | 57,7 | 1.222,3 |
| Sector Financiero | 12.365,0 | 17.999,6 | 29.801,9 | 21.486,9 | 38.249,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 353.241,1 | 668.808,1 | 1.278.846,1 | 1.437.359,4 | 1.603.816,4 |
| Adelantos | 21.699,9 | 60.553,7 | 105.508,2 | 97.226,1 | 98.819,5 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 52.135,7 | 119.440,0 | 311.168,0 | 355.386,0 | 429.857,8 |
| Hipotecarios | 6.427,9 | 7.183,3 | 6.733,0 | 6.637,3 | 6.551,7 |
| Prendarios | 4.934,0 | 10.164,0 | 21.977,3 | 24.356,3 | 26.114,7 |
| Personales | 36.634,0 | 66.299,5 | 118.533,6 | 132.619,7 | 140.045,4 |
| Otros | 209.301,5 | 365.232,3 | 644.621,9 | 744.922,0 | 811.537,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 27.125,8 | 53.683,4 | 113.173,9 | 129.848,9 | 151.015,1 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -3.283,6 | -9.800,9 | -34.111,8 | -43.031,2 | -48.690,4 |
| Ajustes NIIF | -1.733,9 | -3.947,2 | -8.758,1 | -10.605,7 | -11.435,1 |
| Provisiones | -13.395,7 | -20.771,5 | -39.582,6 | -41.221,6 | -42.219,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 161.928,1 | 102.992,6 | 465.854,7 | 631.845,8 | 737.701,9 |
| Credito por arrendamiento financiero | 2.576,2 | 5.496,0 | 9.380,8 | 9.896,9 | 9.981,7 |
| Part. en otras Sociedades | 7.109,2 | 12.707,3 | 26.617,4 | 30.688,3 | 34.619,7 |
| En entidades financieras | 4.062,1 | 6.270,9 | 14.024,8 | 15.663,9 | 17.439,1 |
| Otras | 3.047,1 | 6.436,4 | 12.592,6 | 15.024,4 | 17.180,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 24.393,4 | 44.832,2 | 123.352,9 | 96.602,5 | 116.553,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 50.877,7 | 96.019,3 | 192.253,6 | 210.989,6 | 236.820,7 |
| Bienes Diversos | 3.331,6 | 20.310,0 | 40.914,9 | 42.956,4 | 49.844,9 |
| Activos Intangibles | 3.647,0 | 9.550,5 | 20.494,7 | 22.749,2 | 25.707,5 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 125,9 | 205,1 | 277,5 | 311,8 | 521,7 |
| PASIVO | 853.438,5 | 1.565.042,4 | 3.084.550,6 | 3.159.519,1 | 3.053.041,0 |
| Depósitos | 707.183,3 | 1.308.068,4 | 2.590.983,6 | 2.490.357,8 | 2.327.659,9 |
| Sector Público no financiero | 13.274,5 | 9.680,1 | 20.859,0 | 15.004,4 | 24.063,1 |
| Sector Financiero | 378,4 | 608,5 | 7.396,5 | 9.955,7 | 11.021,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 693.530,4 | 1.297.779,7 | 2.562.728,1 | 2.465.397,7 | 2.292.575,8 |
| Cuentas corrientes | 169.436,7 | 250.419,4 | 732.215,7 | 720.961,6 | 478.578,0 |
| Caja de ahorros | 285.240,2 | 499.128,4 | 841.179,1 | 802.688,1 | 911.484,4 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 225.315,5 | 510.791,5 | 878.750,2 | 824.364,5 | 788.977,3 |
| Otros | 6.272,2 | 9.788,9 | 16.832,2 | 15.706,4 | 17.140,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 7.265,9 | 27.651,6 | 93.750,9 | 101.676,9 | 96.395,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 68.316,7 | 133.744,3 | 235.142,1 | 369.151,1 | 333.984,1 |
| Obligaciones Diversas | 71.780,0 | 113.472,3 | 244.944,4 | 286.042,7 | 374.566,5 |
| Provisiones | 5.525,4 | 8.525,5 | 10.606,4 | 11.049,0 | 13.434,8 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 633,1 | 1.231,9 | 2.873,9 | 2.918,6 | 3.395,8 |
| PATRIMONIO NETO | 159.406,2 | 360.480,7 | 753.005,0 | 868.676,8 | 1.050.293,9 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 139.735,6 | 301.654,9 | 677.769,2 | 746.332,1 | 878.128,6 |
| Resultados no asignados | 19.670,7 | 58.825,8 | 75.235,8 | 122.344,7 | 172.165,3 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 21.761,8 | 49.959,0 | 71.492,7 | 130.587,4 | 217.650,8 |
| Ingresos financieros | 218.829,6 | 636.339,4 | 1.518.001,4 | 1.901.926,2 | 2.416.402,1 |
| Por Intereses | 174.608,4 | 495.766,0 | 1.251.174,6 | 1.542.368,0 | 1.918.817,0 |
| Otros Ingresos Financieros | 44.221,2 | 140.573,5 | 266.826,8 | 359.558,2 | 497.585,1 |
| Egresos financieros | -105.115,0 | -318.560,6 | -844.212,1 | -1.042.628,9 | -1.288.908,1 |
| Por Intereses | -82.581,5 | -254.820,3 | -723.700,0 | -892.375,6 | -1.103.738,0 |
| Otros Egresos Financieros | -22.533,5 | -63.740,3 | -120.512,1 | -150.253,3 | -185.170,0 |
| Cargo por incobrabilidad | -8.044,6 | -18.630,0 | -35.659,4 | -42.708,6 | -51.444,3 |
| Ingresos por servicios | 45.467,7 | 81.834,4 | 118.684,3 | 144.574,4 | 181.994,9 |
| Egresos por servicios | -25.293,5 | -42.577,8 | -65.471,5 | -81.092,1 | -101.859,6 |
| Gastos de administración | -67.987,1 | -143.398,7 | -257.128,9 | -308.607,3 | -377.861,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.728,7 | 3.574,6 | 2.928,4 | 4.042,5 | 5.109,0 |
| Resultado monetario | -36.951,3 | -134.764,8 | -333.820,6 | -402.675,4 | -528.912,1 |
| Otros | -2.004,7 | -2.712,5 | 7.787,6 | 10.894,9 | 12.666,7 |
| Impuesto a las ganancias | 553,5 | -2.289,1 | -35.873,4 | -61.381,0 | -95.021,6 |
| Otro resultado integral | 578,4 | -8.856,0 | -3.743,1 | 8.242,7 | 45.485,5 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 11.652,2 | 17.559,8 | 33.263,9 | 34.157,3 | 36.374,9 |
| Contingentes acreedoras | 88.137,2 | 850.389,6 | 1.298.562,3 | 1.648.140,5 | 1.667.382,7 |
| De Control acreedoras | 16.994,5 | 18.131,5 | 60.531,2 | 55.461,6 | 60.060,4 |
| De Derivados acreedoras | 126.514,8 | 240.249,7 | 298.400,2 | 367.928,0 | 292.535,6 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 109.594,6 | 200.239,5 | 426.845,9 | 464.449,1 | 531.509,2 |
| De Control deudoras | 1.671.434,2 | 2.666.755,6 | 7.471.467,8 | 8.224.342,0 | 10.878.836,3 |
| De Derivados deudoras | 132.077,8 | 236.374,8 | 427.285,5 | 532.654,1 | 449.935,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 5,4 | 4,2 | 4,1 | 3,5 | 3,0 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,91% | -1,81% | -1,12% | -0,85% | -0,91% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,59% | -3,65% | -2,73% | -2,43% | -2,27% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,88% | 1,14% | 1,45% | 1,41% | 1,41% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,97% | 1,17% | 1,49% | 1,43% | 1,43% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 40,74% | 45,94% | 50,23% | 47,16% | 47,16% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 60,36% | 54,06% | 49,78% | 52,84% | 52,84% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 199,50% | 259,02% | 197,71% | 192,66% | 201,18% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,97% | 1,65% | 2,49% | 2,30% | 2,30% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,92% | 0,60% | 0,49% | 0,45% | 0,45% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 86,86% | 102,40% | 77,39% | 66,29% | 69,09% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,66% | 0,94% | 1,30% | 1,24% | 1,24% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 21,61% | 15,43% | 12,48% | 11,68% | 11,31% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,55% | 7,49% | 9,01% | 9,86% | 11,13% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 85,10% | 135,99% | 167,13% | 179,15% | 200,57% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 120,9 | 221,3 | 424,0 | 403,5 | 376,9 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 58,5 | 109,8 | 203,6 | 225,4 | 252,7 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 13,85% | 14,91% | 12,82% | 18,52% | 24,63% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 36,82% | 58,21% | 74,54% | 80,50% | 88,88% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 28,21% | 38,19% | 54,19% | 56,50% | 58,65% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 12,20% | 20,75% | 35,57% | 37,45% | 39,12% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 45,42% | 46,81% | 46,26% | 45,64% | 45,71% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 2,17% | 2,61% | 2,40% | 3,50% | 4,77% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,58% | 18,21% | 24,19% | 25,77% | 27,82% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,80% | -0,97% | -1,25% | -1,28% | -1,20% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,38% | 2,42% | 2,10% | 2,09% | 2,17% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,79% | -7,50% | -8,35% | -8,50% | -8,59% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,12% | 2,73% | 3,70% | 5,18% | 6,90% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 46,20% | 60,67% | 52,49% | 47,91% | 32,38% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 31,03% | 23,45% | 22,55% | 24,10% | 26,64% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 67,78% | 64,06% | 61,63% | 58,49% | 50,61% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 700.827 | 756.088 | 721.532 | 697.333 | 696.826 |
| Cantidad de Empresas | 38.834 | 43.870 | 45.311 | 44.539 | 44.658 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 380.444,3 | 724.457,7 | 1.412.652,3 | 1.558.265,8 | 1.735.440,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,43% | 97,95% | 97,71% | 97,74% | 97,84% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,91% | 0,84% | 0,85% | 0,83% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,67% | 0,69% | 0,77% | 0,76% | 0,72% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,67% | 0,39% | 0,59% | 0,55% | 0,51% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,54% | 0,06% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,67% | 5,99% | 5,37% | 5,14% | 4,76% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 112.585,9 | 247.987,2 | 538.877,5 | 543.772,8 | 613.579,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 29,59% | 34,23% | 38,15% | 34,90% | 35,36% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,86% | 99,18% | 99,65% | 99,71% | 99,74% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | 0,31% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,47% | 0,44% | 0,24% | 0,23% | 0,20% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,13% | 0,06% | 0,05% | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,54% | 0,01% | 0,06% | 0,06% | 0,05% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,44% | 1,62% | 1,20% | 1,50% | 1,30% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 219.618,2 | 381.717,6 | 688.025,3 | 811.677,0 | 888.795,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,73% | 52,69% | 48,70% | 52,09% | 51,21% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 96,89% | 95,87% | 96,14% | 96,28% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,09% | 1,46% | 1,64% | 1,56% | 1,51% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,88% | 0,94% | 1,32% | 1,24% | 1,20% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,98% | 0,63% | 1,08% | 0,97% | 0,92% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,11% | 0,08% | 0,09% | 0,09% | 0,09% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,02% | 9,30% | 9,02% | 7,97% | 7,56% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 48.240,2 | 94.752,8 | 185.749,6 | 202.816,0 | 233.066,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 12,68% | 13,08% | 13,15% | 13,02% | 13,43% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,64% | 99,01% | 98,88% | 98,88% | 98,80% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,46% | 0,28% | 0,29% | 0,28% | 0,38% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,19% | 0,30% | 0,24% | 0,26% | 0,25% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,51% | 0,32% | 0,36% | 0,29% | 0,29% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,20% | 0,09% | 0,23% | 0,29% | 0,28% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,52% | 4,13% | 3,90% | 3,56% | 3,24% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 14.292,0 | 21.374,2 | 40.612,3 | 42.302,5 | 44.173,1 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| A C T I V O | 12.186,3 | 24.387,0 | 46.493,0 | 46.491,6 | 49.099,1 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.723,7 | 2.828,5 | 4.548,6 | 4.076,9 | 3.878,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 3.382,5 | 7.485,3 | 12.178,0 | 11.732,2 | 9.785,0 |
| Préstamos | 5.149,3 | 9.457,1 | 13.720,4 | 16.033,2 | 15.217,6 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 30,0 | 0,1 | 0,1 | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.227,2 | 9.616,6 | 13.940,8 | 16.289,8 | 15.456,9 |
| Adelantos | 330,4 | 843,3 | 828,9 | 1.102,0 | 1.172,3 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 3.545,6 | 6.213,7 | 8.978,8 | 9.845,6 | 8.675,8 |
| Hipotecarios | 129,3 | 169,4 | 157,7 | 318,3 | 316,0 |
| Prendarios | 30,4 | 148,5 | 105,5 | 98,8 | 91,8 |
| Personales | 665,0 | 1.204,1 | 1.991,9 | 2.071,4 | 2.140,6 |
| Otros | 453,6 | 769,2 | 1.235,5 | 2.053,6 | 2.138,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 156,1 | 251,8 | 487,3 | 650,1 | 629,9 |
| Cobros no aplicados | -8,5 | -10,2 | -3,6 | -3,6 | -4,1 |
| Intereses documentados | -153,3 | -136,1 | -226,5 | -283,5 | -200,8 |
| Ajustes NIIF | 78,5 | 162,9 | 385,2 | 437,2 | 496,7 |
| Provisiones | -107,9 | -159,6 | -220,5 | -256,5 | -239,2 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.120,4 | 3.041,5 | 9.907,4 | 7.650,1 | 12.784,9 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 92,8 | 247,9 | 3.567,4 | 4.237,0 | 4.346,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 622,8 | 1.155,3 | 2.232,9 | 2.393,9 | 2.683,0 |
| Bienes Diversos | 55,7 | 107,8 | 217,7 | 235,7 | 265,7 |
| Activos Intangibles | 36,7 | 61,2 | 116,1 | 121,8 | 132,7 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 2,4 | 2,5 | 4,6 | 10,8 | 5,3 |
| P A S I V O | 10.325,6 | 20.241,8 | 37.121,5 | 36.168,8 | 37.409,8 |
| Depósitos | 9.544,4 | 18.068,3 | 30.611,2 | 28.955,9 | 29.949,4 |
| Sector Público no financiero | 872,5 | 1.373,6 | 2.690,4 | 2.894,5 | 3.434,6 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 8.671,9 | 16.694,7 | 27.920,8 | 26.061,3 | 26.514,7 |
| Cuentas corrientes | 3.005,5 | 4.604,6 | 7.160,9 | 7.663,7 | 7.114,3 |
| Caja de ahorros | 1.578,2 | 1.894,0 | 4.938,8 | 4.400,2 | 5.139,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.819,6 | 9.579,4 | 14.850,4 | 13.112,2 | 13.130,1 |
| Otros | 202,0 | 340,3 | 211,7 | 163,5 | 275,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 66,7 | 276,3 | 759,0 | 721,7 | 855,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 469,5 | 1.309,7 | 4.441,6 | 4.877,1 | 5.089,7 |
| Obligaciones Diversas | 308,0 | 854,0 | 2.054,6 | 2.320,2 | 2.350,2 |
| Provisiones | --- | 3,1 | 3,3 | 3,5 | 3,9 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 3,7 | 6,8 | 10,9 | 12,1 | 16,6 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 1.860,7 | 4.145,2 | 9.371,6 | 10.322,8 | 11.689,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.697,5 | 3.591,5 | 8.151,7 | 8.828,5 | 9.959,5 |
| Resultados no asignados | 163,2 | 553,7 | 1.219,8 | 1.494,3 | 1.729,8 |
| 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 | 163,2 | 553,7 | 1.382,4 | 1.670,3 | 1.928,3 |
| Ingresos financieros | 3.812,3 | 10.638,5 | 23.852,2 | 29.060,8 | 36.278,6 |
| Por Intereses | 3.231,0 | 8.382,2 | 20.955,9 | 25.697,9 | 32.180,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 581,3 | 2.256,2 | 2.896,4 | 3.362,9 | 4.097,9 |
| Egresos financieros | -2.132,2 | -6.221,0 | -15.632,1 | -19.183,4 | -24.006,4 |
| Por Intereses | -1.845,9 | -5.253,4 | -13.911,2 | -17.051,3 | -21.342,1 |
| Otros Egresos Financieros | -286,3 | -967,6 | -1.720,9 | -2.132,1 | -2.664,3 |
| Cargo por incobrabilidad | -177,7 | -237,0 | -278,4 | -344,1 | -379,3 |
| Ingresos por servicios | 581,8 | 1.138,9 | 1.780,0 | 2.149,2 | 2.660,5 |
| Egresos por servicios | -199,9 | -292,1 | -455,7 | -542,4 | -670,4 |
| Gastos de administración | -1.342,5 | -2.610,6 | -4.079,3 | -4.950,1 | -6.142,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 187,2 | 183,8 | 172,1 | 192,8 | 223,3 |
| Resultado monetario | -468,7 | -1.764,5 | -4.804,0 | -5.861,2 | -7.751,7 |
| Otros | 27,8 | 86,5 | 1.597,8 | 2.088,1 | 2.807,5 |
| Impuesto a las ganancias | -125,0 | -368,7 | -770,3 | -939,4 | -1.090,9 |
| 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 | 203,6 | 250,9 | 336,6 | 336,4 | 343,5 |
| Contingentes acreedoras | 626,1 | 1.744,5 | 3.083,9 | 3.014,2 | 4.216,1 |
| De Control acreedoras | 1.625,6 | 3.167,0 | 4.216,2 | 5.837,5 | 6.020,0 |
| De Derivados acreedoras | --- | 217,0 | 350,0 | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.888,1 | 2.391,5 | 3.070,1 | 2.959,1 | 2.996,9 |
| De Control deudoras | 3.197,5 | 8.205,9 | 18.500,6 | 19.307,7 | 25.844,7 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 5,6 | 4,9 | 4,0 | 3,5 | 3,2 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,06% | 0,12% | 0,33% | 0,09% | 0,22% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,93% | -1,17% | -0,33% | -0,45% | -0,37% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,76% | 1,17% | 1,40% | 1,32% | 1,31% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,77% | 1,17% | 1,40% | 1,32% | 1,31% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 57,75% | 46,80% | 45,20% | 48,35% | 45,90% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 42,25% | 53,20% | 54,80% | 51,65% | 54,10% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 118,52% | 142,55% | 115,87% | 121,76% | 121,87% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,94% | 2,08% | 2,25% | 2,29% | 2,13% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,19% | 0,14% | 0,37% | 0,29% | 0,34% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,03% | 5,18% | -4,81% | -2,75% | -3,72% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,49% | 0,12% | 0,10% | 0,10% | 0,11% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 14,14% | 11,60% | 9,78% | 8,77% | 7,90% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,27% | 9,69% | 12,78% | 13,86% | 15,61% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 40,37% | 92,57% | 125,06% | 121,95% | 125,42% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 52,9 | 98,6 | 159,0 | 151,0 | 155,3 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 28,1 | 51,1 | 69,9 | 81,7 | 77,0 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,17% | 14,45% | 21,00% | 20,72% | 19,71% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 30,45% | 63,06% | 77,75% | 75,74% | 76,70% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,95% | 54,85% | 74,61% | 76,32% | 78,75% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,24% | 29,60% | 47,37% | 49,81% | 52,05% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 50,61% | 52,54% | 54,01% | 54,65% | 55,08% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,33% | 2,29% | 3,72% | 3,76% | 3,67% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,24% | 20,43% | 25,25% | 25,57% | 26,18% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,45% | -0,98% | -0,87% | -0,87% | -0,75% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,77% | 4,00% | 4,05% | 4,14% | 4,18% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -10,94% | -10,82% | -11,00% | -11,27% | -11,39% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,35% | 3,82% | 5,88% | 5,89% | 5,72% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 40,11% | 39,48% | 44,41% | 45,31% | 31,89% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 18,06% | 15,65% | 14,86% | 14,08% | 12,95% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 48,28% | 52,84% | 74,14% | 69,37% | 72,09% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 2.583 | 2.791 | 2.552 | 2.554 | 2.398 |
| Cantidad de Empresas | 261 | 290 | 281 | 281 | 278 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 5.214,2 | 9.567,0 | 13.669,4 | 15.973,2 | 15.063,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,94% | 98,28% | 98,16% | 98,33% | 98,23% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,30% | 0,55% | 0,45% | 0,35% | 0,46% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,40% | 0,33% | 0,31% | 0,33% | 0,37% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,87% | 0,72% | 0,99% | 0,89% | 0,82% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,49% | 0,12% | 0,10% | 0,10% | 0,11% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,52% | 7,46% | 8,07% | 9,30% | 7,36% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 554,1 | 578,6 | 504,2 | 1.746,1 | 1.284,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 10,63% | 6,05% | 3,69% | 10,93% | 8,53% |
| 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% | 3,53% | 15,40% | 17,13% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 2.189,7 | 5.088,8 | 7.490,1 | 8.249,1 | 8.148,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 41,99% | 53,19% | 54,80% | 51,64% | 54,09% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,37% | 97,30% | 96,95% | 97,09% | 97,16% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,61% | 0,81% | 0,61% | 0,71% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,93% | 0,55% | 0,55% | 0,63% | 0,65% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,05% | 1,31% | 1,56% | 1,51% | 1,32% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,96% | 0,22% | 0,14% | 0,15% | 0,16% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,27% | 0,37% | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.470,5 | 3.899,6 | 5.675,0 | 5.978,0 | 5.630,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 47,38% | 40,76% | 41,52% | 37,42% | 37,38% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,75% | 99,29% | 99,59% | 99,54% | 99,39% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,03% | 0,55% | 0,01% | 0,09% | 0,20% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,02% | 0,10% | 0,02% | 0,02% | 0,05% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,02% | 0,05% | 0,33% | 0,30% | 0,30% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,19% | 0,01% | 0,05% | 0,05% | 0,07% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 21,02% | 16,90% | 19,11% | 20,34% | 15,78% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 108,8 | 160,2 | 221,2 | 257,6 | 240,2 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| A C T I V O | 38.309,8 | 78.521,1 | 141.469,8 | 144.234,6 | 123.076,4 |
| Efectivo y deposito en bancos | 7.014,2 | 11.162,4 | 10.774,9 | 8.468,5 | 11.245,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 6.072,5 | 25.872,9 | 17.941,2 | 12.133,9 | 21.382,0 |
| Préstamos | 16.478,6 | 22.661,1 | 31.641,3 | 22.549,2 | 30.148,0 |
| 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 | 32.720,3 | 23.714,4 | 31.390,3 |
| Adelantos | 5.359,0 | 13.236,2 | 19.740,0 | 14.945,0 | 18.378,6 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 4.947,9 | 5.915,6 | 11.431,9 | 7.161,5 | 8.006,8 |
| Hipotecarios | 111,0 | 39,1 | 5,4 | 4,5 | 3,6 |
| Prendarios | 56,2 | 256,2 | 146,4 | 134,4 | 123,1 |
| Personales | 0,1 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 2.433,8 | 4.065,1 | 1.996,6 | 1.669,3 | 5.272,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 222,1 | 413,5 | 699,5 | 682,4 | 595,6 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -243,9 | -370,2 | -1.248,7 | -830,0 | -906,5 |
| Ajustes NIIF | -28,3 | -49,3 | -50,8 | -52,8 | -82,8 |
| Provisiones | -723,6 | -857,6 | -1.079,0 | -1.165,2 | -1.242,3 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 2.363,7 | 6.858,6 | 55.671,3 | 74.517,6 | 31.855,3 |
| Credito por arrendamiento financiero | 304,5 | 731,2 | 1.734,8 | 1.748,8 | 1.902,9 |
| Part. en otras Sociedades | 3.929,0 | 6.499,4 | 14.209,5 | 14.729,1 | 15.525,5 |
| En entidades financieras | 3.079,7 | 5.437,7 | 11.052,6 | 11.078,0 | 11.439,9 |
| Otras | 849,2 | 1.061,7 | 3.156,9 | 3.651,2 | 4.085,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 142,4 | 975,8 | 2.119,4 | 2.128,3 | 2.076,7 |
| Propiedad, plantas y equipo | 1.873,9 | 3.621,5 | 7.219,3 | 7.797,7 | 8.773,1 |
| Bienes Diversos | 131,0 | 138,2 | 158,1 | 161,4 | 167,3 |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 26.853,6 | 57.148,8 | 98.425,8 | 96.069,0 | 69.852,2 |
| Depósitos | 24.268,0 | 50.465,5 | 88.939,2 | 85.174,0 | 52.913,7 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 4,7 | 9,8 | 2,8 | 2,7 | 1,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 24.263,3 | 50.455,6 | 88.936,3 | 85.171,3 | 52.911,9 |
| Cuentas corrientes | 2.013,7 | 4.096,7 | 8.946,3 | 7.612,7 | 8.647,8 |
| Caja de ahorros | 19.555,3 | 36.782,6 | 68.970,8 | 70.844,0 | 37.761,3 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.610,7 | 6.653,6 | 6.202,7 | 3.801,1 | 3.651,3 |
| Otros | 1.061,4 | 1.617,4 | 4.432,5 | 2.708,2 | 2.575,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 22,1 | 305,3 | 384,0 | 205,3 | 276,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.366,1 | 3.889,4 | 3.981,9 | 3.168,3 | 8.193,0 |
| Obligaciones Diversas | 1.219,4 | 2.793,9 | 5.504,8 | 7.726,7 | 8.745,4 |
| Provisiones | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A T R I M O N I O N E T O | 11.456,2 | 21.372,4 | 43.044,0 | 48.165,6 | 53.224,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 8.487,8 | 20.805,1 | 41.427,6 | 43.949,2 | 48.493,1 |
| Resultados no asignados | 2.968,4 | 567,3 | 1.616,4 | 4.216,4 | 4.731,1 |
| 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 | 13,1 | -278,1 | 1.309,1 | 2.966,0 | 2.234,2 |
| Ingresos financieros | 10.339,1 | 30.543,1 | 63.013,3 | 80.857,8 | 102.847,9 |
| Por Intereses | 8.408,0 | 29.269,4 | 57.596,4 | 72.942,3 | 92.381,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.931,0 | 1.273,7 | 5.416,9 | 7.915,5 | 10.466,5 |
| Egresos financieros | -5.295,0 | -18.194,0 | -40.008,1 | -49.438,7 | -62.106,8 |
| Por Intereses | -4.565,1 | -16.130,0 | -35.784,8 | -43.970,9 | -55.097,5 |
| Otros Egresos Financieros | -730,0 | -2.064,0 | -4.223,3 | -5.467,7 | -7.009,4 |
| Cargo por incobrabilidad | -213,5 | -155,2 | -263,7 | -368,0 | -490,9 |
| Ingresos por servicios | 510,0 | 885,2 | 1.464,3 | 1.687,6 | 2.108,0 |
| Egresos por servicios | -68,1 | -126,6 | -250,2 | -429,4 | -683,6 |
| Gastos de administración | -2.684,7 | -5.436,6 | -8.109,5 | -10.039,8 | -12.693,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 157,0 | 69,0 | 9,0 | 9,8 | 14,6 |
| Resultado monetario | -2.121,1 | -7.145,2 | -15.505,0 | -18.601,9 | -24.285,6 |
| Otros | 488,8 | 646,0 | 2.362,8 | 2.815,7 | 3.170,2 |
| Impuesto a las ganancias | -379,5 | -672,1 | -1.096,5 | -2.276,6 | -3.149,0 |
| Otro resultado integral | -719,7 | -691,8 | -307,3 | -1.250,4 | -2.496,9 |
| 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 | 519,4 | 756,3 | 1.276,4 | 1.276,5 | 1.304,6 |
| Contingentes acreedoras | 2.150,0 | 3.869,1 | 14.678,8 | 14.870,3 | 13.281,6 |
| De Control acreedoras | 341,9 | 352,5 | 866,2 | 1.087,9 | 1.071,6 |
| De Derivados acreedoras | 1.834,1 | 2.975,8 | 1.760,5 | 13.128,8 | 3.965,8 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 17.860,1 | 28.861,2 | 54.568,5 | 48.998,8 | 60.424,2 |
| De Control deudoras | 9.047,5 | 17.214,1 | 91.521,9 | 118.542,9 | 93.989,7 |
| De Derivados deudoras | 1.834,1 | 11.553,7 | 13.232,0 | 22.442,9 | 19.887,9 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 3.710,6 | 3.200,7 | 1.599,6 | 3.110,2 | 3.628,5 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 2,2 | 2,5 | 2,2 | 1,9 | 1,2 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -5,55% | -3,91% | -2,52% | -2,39% | -2,26% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -5,81% | -3,91% | -2,52% | -2,39% | -2,26% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,10% | 0,01% | 0,01% | --- | --- | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | 0,01% | --- | --- | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 99,96% | 100,33% | 99,99% | 100,65% | 99,99% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 0,15% | --- | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 3.700,25% | 33.911,02% | 35.548,01% | 622.661,58% | 341.010,00% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,41% | --- | --- | --- | --- | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | 0,01% | --- | --- | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 343,17% | 237,20% | 195,44% | 328,95% | 254,25% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | --- | --- | --- | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 18,53% | 14,58% | 7,74% | 5,87% | 9,32% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,53% | 7,42% | 8,82% | 11,02% | 16,49% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 96,39% | 138,25% | 196,00% | 217,62% | 227,06% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 154,4 | 293,3 | 506,0 | 482,8 | 299,1 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 107,4 | 135,4 | 183,3 | 131,2 | 175,4 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 0,12% | -1,32% | 7,32% | 11,17% | 7,94% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 22,95% | 35,79% | 49,24% | 56,15% | 59,85% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 40,69% | 54,09% | 84,44% | 89,49% | 93,33% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 21,53% | 32,48% | 54,17% | 56,03% | 59,72% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,87% | 60,57% | 61,88% | 61,33% | 61,38% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,04% | -0,38% | 2,23% | 3,46% | 2,53% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 16,44% | 19,42% | 25,65% | 28,76% | 31,31% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,61% | -0,21% | -0,29% | -0,32% | -0,37% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,38% | 1,13% | 1,24% | 1,13% | 1,06% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,69% | -7,38% | -7,66% | -7,99% | -8,41% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,12% | 0,53% | 3,30% | 5,04% | 4,30% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 40,56% | 49,52% | 27,57% | 19,33% | 31,05% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 34,88% | 22,12% | 21,12% | 18,33% | 30,50% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 37,15% | 56,82% | 76,42% | 91,50% | 76,46% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 6 | 5 | 8 | 7 | 6 |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 20.401,8 | 29.159,8 | 51.416,1 | 42.214,8 | 48.658,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,75% | 99,99% | 99,99% | 100,00% | 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% | 6,55% | 6,64% | 4,46% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 18.793,0 | 24.310,4 | 43.852,9 | 35.970,9 | 42.581,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 92,11% | 83,37% | 85,29% | 85,21% | 87,51% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,84% | 100,00% | 99,99% | 100,00% | 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% | 6,87% | 6,60% | 4,20% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 24,1 | --- | 6,0 | 5,5 | 5,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,12% | --- | 0,01% | 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.584,8 | 4.849,4 | 7.557,2 | 6.238,4 | 6.072,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,77% | 16,63% | 14,70% | 14,78% | 12,48% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,77% | 99,95% | 100,00% | 100,00% | 99,99% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | 0,01% |
| 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% | 4,68% | 6,91% | 6,30% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 732,8 | 874,8 | 1.118,6 | 1.201,0 | 1.281,4 |

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

| APELLIDO 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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA | 6 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| BUENOS AIRES | 21 | 1 | 0 | 0 | 35 | 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 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| TUCUMÁN | 2 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 48 | 1 | 0 | 0 | 78 | 0 | 4 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 (1-2) | Dic-2022 (1) | Set-2023 (8) | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| ACTIVO | 29.597,9 | 52.628,0 | 98.193,0 | 122.067,3 | 134.401,6 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.853,7 | 2.631,0 | 5.628,0 | 6.411,8 | 11.150,3 |
| Títulos Públicos y Privados | 6.759,9 | 24.776,0 | 37.171,9 | 49.771,3 | 50.495,8 |
| Préstamos | 10.430,2 | 16.469,8 | 30.180,6 | 33.113,3 | 35.628,7 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 50,1 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 11.256,9 | 17.462,3 | 31.957,1 | 35.048,5 | 37.704,1 |
| Adelantos | 256,8 | 473,5 | 705,4 | 603,0 | 1.326,4 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 86,6 | 57,5 | 147,5 | 138,6 | 136,2 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 5.293,3 | 9.814,0 | 18.715,2 | 20.092,7 | 21.172,4 |
| Otros | 4.866,9 | 5.535,6 | 9.365,8 | 10.925,0 | 11.708,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 439,0 | 902,0 | 2.172,0 | 2.545,6 | 2.766,4 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -4,2 | -0,7 | -0,4 | --- | -0,2 |
| Ajustes NIIF | 318,5 | 680,4 | 851,5 | 743,6 | 594,6 |
| Provisiones | -876,8 | -992,5 | -1.776,5 | -1.935,2 | -2.075,4 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 7.039,1 | 2.957,9 | 4.748,6 | 8.913,4 | 11.169,0 |
| 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 | 11.343,5 | 14.014,5 | 14.924,2 |
| Propiedad, plantas y equipo | 2.266,4 | 3.434,2 | 7.878,2 | 8.497,0 | 9.529,3 |
| Bienes Diversos | 250,6 | 591,9 | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 207,0 | 510,4 | 1.051,2 | 1.155,0 | 1.313,1 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 27.511,1 | 48.822,0 | 90.089,9 | 113.306,6 | 124.318,3 |
| Depósitos | 23.859,5 | 41.151,3 | 65.379,8 | 84.630,2 | 88.840,6 |
| Sector Público no financiero | 2.266,0 | 4.629,1 | 8.118,3 | 10.504,3 | 8.934,9 |
| Sector Financiero | 0,3 | 0,1 | --- | 0,2 | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 21.593,2 | 36.522,1 | 57.261,4 | 74.125,7 | 79.905,7 |
| Cuentas corrientes | 1.823,7 | 5.909,6 | 8.801,7 | 23.756,3 | 27.490,7 |
| Caja de ahorros | 6.411,3 | 8.415,5 | 12.291,9 | 12.948,5 | 14.691,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 12.728,6 | 20.857,3 | 33.496,2 | 34.549,6 | 34.733,0 |
| Otros | 356,1 | 546,1 | 892,2 | 940,3 | 951,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 273,6 | 793,7 | 1.779,5 | 1.931,0 | 2.039,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.915,8 | 3.343,7 | 17.151,2 | 20.282,5 | 25.893,2 |
| Obligaciones Diversas | 1.709,2 | 3.040,5 | 5.872,9 | 7.106,2 | 8.146,5 |
| Provisiones | 26,7 | 89,4 | 179,3 | 184,2 | 221,2 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | 1.197,0 | 1.506,7 | 1.103,4 | 1.216,8 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.086,8 | 3.806,0 | 8.103,1 | 8.760,7 | 10.083,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.904,6 | 4.047,8 | 7.732,0 | 8.373,9 | 9.446,6 |
| Resultados no asignados | -817,7 | -241,8 | 371,1 | 386,8 | 636,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -808,4 | -241,8 | 371,1 | 386,8 | 636,6 |
| Ingresos financieros | 11.609,5 | 25.982,2 | 51.206,2 | 62.740,6 | 79.447,0 |
| Por Intereses | 11.498,0 | 25.600,7 | 51.037,1 | 62.536,2 | 79.224,8 |
| Otros Ingresos Financieros | 111,5 | 381,5 | 169,1 | 204,4 | 222,2 |
| Egresos financieros | -5.749,4 | -14.755,0 | -35.034,5 | -44.281,4 | -57.407,7 |
| Por Intereses | -4.946,3 | -13.187,4 | -32.211,7 | -40.957,8 | -53.317,7 |
| Otros Egresos Financieros | -803,1 | -1.567,5 | -2.822,8 | -3.323,7 | -4.090,0 |
| Cargo por incobrabilidad | -927,1 | -1.200,5 | -1.851,5 | -2.224,1 | -2.735,7 |
| Ingresos por servicios | 2.548,1 | 4.669,1 | 6.606,0 | 7.898,2 | 9.794,6 |
| Egresos por servicios | -1.884,7 | -3.355,1 | -4.104,4 | -4.926,6 | -6.097,4 |
| Gastos de administración | -6.144,5 | -11.329,0 | -17.298,1 | -20.865,6 | -25.920,2 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 0,6 | 4,2 | 1,4 | 1,5 | 1,7 |
| Resultado monetario | -54,3 | 217,0 | 202,0 | 285,0 | 421,2 |
| Otros | -211,9 | -603,6 | 993,9 | 2.235,2 | 3.823,1 |
| Impuesto a las ganancias | -4,1 | 128,8 | -349,9 | -476,0 | -690,1 |
| Otro resultado integral | 9,3 | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 786,1 | 993,8 | 1.088,0 | 1.123,1 | 1.041,1 |
| Contingentes acreedoras | --- | 695,0 | 695,0 | 695,0 | 695,0 |
| De Control acreedoras | 10,9 | 12,0 | 25,6 | 63,8 | 24,4 |
| De Derivados acreedoras | --- | 708,5 | --- | --- | 721,1 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | --- | 27,2 | 26,7 | 25,7 |
| De Control deudoras | 6.910,9 | 1.724,3 | 4.598,7 | 11.623,9 | 14.588,3 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 13,1 | 12,6 | 10,9 | 12,9 | 12,3 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 43,48% | 27,30% | 22,59% | 22,86% | 21,34% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 23,20% | 8,50% | 7,81% | 7,43% | 6,61% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 12,42% | 7,15% | 7,41% | 7,24% | 7,11% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 12,69% | 7,15% | 7,41% | 7,24% | 7,11% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 4,10% | 11,35% | 8,65% | 8,79% | 8,29% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 95,90% | 88,65% | 91,35% | 91,21% | 91,71% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 68,16% | 78,41% | 76,77% | 77,79% | 78,53% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 13,21% | 8,05% | 8,11% | 7,93% | 7,76% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,57% | 0,11% | 0,04% | 0,02% | 0,01% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 14,95% | 15,83% | 17,15% | 16,18% | 15,79% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 8,28% | 4,59% | 4,65% | 4,63% | 4,55% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 6,32% | 5,07% | 5,84% | 5,25% | 8,33% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 18,05% | 20,30% | 25,38% | 22,36% | 23,68% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -8,92% | 0,10% | -1,43% | -6,70% | -10,19% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 27,0 | 49,7 | 79,9 | 105,5 | 110,7 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 12,1 | 19,8 | 36,8 | 41,0 | 44,4 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -33,54% | -6,09% | -0,97% | -2,80% | 0,19% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -22,73% | 0,29% | -4,11% | -19,46% | -29,43% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 72,51% | 70,77% | 86,21% | 88,60% | 90,63% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 21,63% | 29,91% | 48,70% | 51,53% | 54,91% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 58,22% | 59,40% | 60,05% | 60,20% | 60,13% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -2,84% | -0,45% | -0,08% | -0,21% | 0,01% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 23,23% | 23,34% | 23,64% | 22,61% | 22,05% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -3,26% | -2,24% | -2,35% | -2,33% | -2,36% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,88% | 3,13% | 4,20% | 4,08% | 3,75% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -21,60% | -21,17% | -22,33% | -22,31% | -22,12% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,83% | -0,69% | 0,08% | 0,05% | 0,41% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 21,68% | 45,98% | 54,81% | 59,37% | 60,89% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 7,77% | 6,39% | 8,61% | 7,58% | 12,55% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 49,25% | 48,72% | 56,61% | 69,11% | 72,50% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 1.208 | 1.125 | 1.039 | 1.003 | 969 |
| Cantidad de Empresas | 104 | 102 | 92 | 92 | 92 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 11.179,9 | 18.151,2 | 31.970,0 | 35.176,0 | 37.967,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 82,91% | 89,44% | 89,33% | 89,43% | 89,48% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 4,49% | 3,41% | 3,26% | 3,34% | 3,40% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 3,56% | 2,58% | 2,56% | 2,43% | 2,39% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 6,95% | 2,81% | 3,34% | 3,23% | 3,09% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,09% | 1,76% | 1,51% | 1,58% | 1,63% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 446,2 | 2.006,9 | 2.726,1 | 3.056,2 | 3.100,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 3,99% | 11,06% | 8,53% | 8,69% | 8,17% |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 10.692,8 | 16.091,9 | 29.203,9 | 32.082,7 | 34.819,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 95,64% | 88,65% | 91,35% | 91,21% | 91,71% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 82,16% | 88,11% | 88,33% | 88,41% | 88,54% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 4,69% | 3,84% | 3,56% | 3,65% | 3,71% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 3,73% | 2,90% | 2,80% | 2,66% | 2,61% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 7,25% | 3,16% | 3,66% | 3,54% | 3,37% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,18% | 1,99% | 1,65% | 1,73% | 1,78% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 40,9 | 52,5 | 40,0 | 37,1 | 46,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,37% | 0,29% | 0,13% | 0,11% | 0,12% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 93,48% | 91,44% | 92,32% | 95,35% | 98,34% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,51% | 4,21% | 5,16% | 3,11% | 1,23% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,09% | 2,29% | 0,54% | 0,55% | 0,27% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,86% | 1,73% | 0,08% | 0,20% | 0,17% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,07% | 0,34% | 1,89% | 0,79% | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 929,1 | 1.017,7 | 1.819,2 | 1.979,9 | 2.121,1 |

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 | 28 | 33 | 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 | 126 | 131 | 0 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 174.580,2 | 394.049,4 | 542.454,4 | 758.144,6 | 659.600,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 20.737,2 | 47.584,4 | 62.252,1 | 57.715,8 | 62.273,9 |
| Títulos Públicos y Privados | 31.391,6 | 118.912,7 | 142.996,1 | 64.136,1 | 61.035,4 |
| Préstamos | 36.304,1 | 57.024,7 | 113.206,8 | 120.414,7 | 139.237,6 |
| Sector Público no Financiero | 0,3 | 0,8 | 1,6 | 1,7 | 2,2 |
| Sector Financiero | 6.803,3 | 3.691,1 | 20.656,8 | 13.155,6 | 18.363,5 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 31.226,0 | 55.043,8 | 95.140,4 | 110.404,9 | 123.929,9 |
| Adelantos | 3.502,4 | 9.659,1 | 23.283,6 | 29.795,5 | 42.317,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.666,7 | 2.068,6 | 3.017,4 | 3.100,3 | 3.844,1 |
| Hipotecarios | 29,6 | 25,1 | 15,9 | 23,3 | 23,2 |
| Prendarios | 37,7 | 21,9 | 37,0 | 36,5 | 35,1 |
| Personales | 1.536,8 | 2.398,4 | 3.851,4 | 4.019,7 | 4.185,1 |
| Otros | 23.628,2 | 39.222,9 | 62.490,2 | 70.360,4 | 70.038,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 1.090,2 | 2.065,9 | 3.246,4 | 3.942,2 | 4.463,5 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | -0,1 |
| Intereses documentados | -100,3 | -205,2 | -462,4 | -490,4 | -579,2 |
| Ajustes NIIF | -165,2 | -213,0 | -339,3 | -382,7 | -397,6 |
| Provisiones | -1.725,5 | -1.711,1 | -2.592,1 | -3.147,5 | -3.058,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 62.551,4 | 127.199,8 | 140.575,2 | 413.082,6 | 275.941,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 7.661,2 | 13.781,2 | 21.490,0 | 22.903,3 | 24.432,2 |
| Part. en otras Sociedades | 33,3 | 66,8 | 130,4 | 135,3 | 144,9 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 33,3 | 66,8 | 130,4 | 135,3 | 144,9 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.708,3 | 6.145,6 | 14.934,3 | 17.393,1 | 26.150,0 |
| Propiedad, plantas y equipo | 12.162,0 | 19.701,8 | 36.158,2 | 50.836,5 | 57.773,5 |
| Bienes Diversos | 862,4 | 1.276,7 | 5.685,8 | 6.081,1 | 6.827,2 |
| Activos Intangibles | 1.167,9 | 2.350,2 | 5.012,4 | 5.437,9 | 5.777,0 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 0,8 | 5,6 | 13,1 | 8,1 | 7,6 |
| PASIVO | 152.254,2 | 349.208,8 | 447.117,1 | 648.223,1 | 530.959,0 |
| Depósitos | 138.367,7 | 317.066,0 | 364.484,5 | 560.033,7 | 418.255,4 |
| Sector Público no financiero | 1.641,7 | 2.324,3 | 7.853,9 | 9.725,7 | 10.920,7 |
| Sector Financiero | 1,2 | 2,1 | 2,2 | 4,4 | 2,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 136.724,8 | 314.739,7 | 356.628,4 | 550.303,7 | 407.332,7 |
| Cuentas corrientes | 77.497,2 | 188.984,1 | 179.694,0 | 371.610,5 | 219.052,8 |
| Caja de ahorros | 27.522,1 | 49.520,5 | 76.958,6 | 71.166,6 | 80.146,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 30.271,6 | 72.578,8 | 92.779,4 | 100.732,5 | 99.205,8 |
| Otros | 812,3 | 843,5 | 1.659,5 | 1.535,4 | 2.270,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 621,6 | 2.812,8 | 5.536,9 | 5.258,8 | 6.656,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 7.436,6 | 15.891,3 | 38.729,7 | 37.523,6 | 50.589,4 |
| Obligaciones Diversas | 6.035,0 | 15.673,6 | 42.854,7 | 49.611,9 | 60.840,0 |
| Provisiones | 399,0 | 553,6 | 991,3 | 1.043,1 | 1.251,1 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 15,8 | 24,3 | 56,9 | 10,8 | 23,1 |
| PATRIMONIO NETO | 22.326,0 | 44.840,5 | 95.337,3 | 109.921,5 | 128.641,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 16.156,7 | 29.831,9 | 49.349,5 | 53.446,3 | 60.293,2 |
| Resultados no asignados | 6.169,3 | 15.008,7 | 45.987,8 | 56.475,2 | 68.348,5 |
| R.DOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 862,3 | 4.394,1 | 18.098,6 | 26.270,7 | 34.274,6 |
| Ingresos financieros | 46.641,2 | 129.860,2 | 389.174,2 | 482.166,2 | 603.533,2 |
| Por Intereses | 37.124,9 | 104.208,9 | 327.594,7 | 402.384,6 | 500.047,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 9.516,4 | 25.651,3 | 61.579,5 | 79.781,6 | 103.485,8 |
| Egresos financieros | -31.414,7 | -86.046,6 | -283.276,7 | -343.899,2 | -421.181,0 |
| Por Intereses | -28.000,8 | -76.536,7 | -256.304,8 | -310.658,1 | -380.051,3 |
| Otros Egresos Financieros | -3.413,9 | -9.509,8 | -26.972,0 | -33.241,1 | -41.129,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.051,7 | -650,5 | -2.129,6 | -2.978,0 | -3.330,1 |
| Ingresos por servicios | 5.286,0 | 10.083,2 | 15.052,8 | 18.190,7 | 22.365,6 |
| Egresos por servicios | -1.120,7 | -1.831,2 | -3.071,4 | -3.759,7 | -4.696,7 |
| Gastos de administración | -14.221,1 | -30.211,7 | -54.317,1 | -67.855,6 | -86.792,1 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 941,8 | 484,7 | 351,7 | 406,7 | 470,4 |
| Resultado monetario | -4.115,1 | -14.637,0 | -40.181,5 | -48.713,4 | -62.887,7 |
| Otros | 651,4 | 2.118,6 | 2.648,5 | 3.210,7 | 3.738,1 |
| Impuesto a las ganancias | -476,8 | -2.768,0 | -6.152,3 | -10.497,7 | -16.945,2 |
| 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 | 7.767,3 | 7.764,8 | 7.521,1 |
| Contingentes acreedoras | 4.116,9 | 9.707,3 | 43.330,8 | 42.773,8 | 45.766,2 |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | 3.063,9 | 9.987,7 | 26.050,8 | 41.024,8 | 33.412,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 20.522,4 | 38.538,3 | 64.721,9 | 66.016,6 | 69.790,4 |
| De Control deudoras | 2.088.047,4 | 5.623.487,7 | 15.379.995,6 | 15.734.963,2 | 24.471.180,4 |
| De Derivados deudoras | 3.239,5 | 6.510,4 | 40.445,5 | 36.442,8 | 28.463,3 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,5 | 7,1 | 4,2 | 5,7 | 3,9 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,72% | -0,55% | -0,90% | -0,43% | -0,08% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,46% | -1,92% | -2,10% | -1,31% | -2,01% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,76% | 1,43% | 0,78% | 1,35% | 0,67% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,05% | 1,50% | 0,88% | 1,46% | 0,74% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 76,52% | 77,31% | 81,58% | 80,54% | 80,22% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 24,02% | 22,86% | 18,52% | 19,79% | 19,92% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 206,56% | 171,55% | 232,68% | 152,52% | 271,24% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,93% | 1,90% | 2,37% | 2,34% | 2,13% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,76% | 1,38% | 0,54% | 1,24% | 0,39% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 124,43% | 59,46% | 86,13% | 53,71% | 78,14% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,11% | 0,86% | 0,54% | 0,58% | 0,48% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 12,30% | 12,68% | 12,50% | 7,86% | 9,92% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,16% | 8,15% | 14,47% | 11,52% | 16,85% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 28,96% | 70,18% | 114,58% | 122,27% | 128,21% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 92,5 | 221,6 | 251,4 | 382,7 | 283,8 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 24,6 | 39,9 | 78,6 | 82,2 | 94,6 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 3,89% | 10,42% | 24,58% | 30,12% | 32,62% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 18,60% | 50,30% | 86,77% | 96,09% | 104,82% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,44% | 42,12% | 61,17% | 64,34% | 66,71% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 20,77% | 30,45% | 55,80% | 58,38% | 61,73% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,09% | 54,52% | 53,84% | 53,70% | 53,58% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,51% | 1,35% | 2,98% | 3,70% | 4,19% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,74% | 15,85% | 21,97% | 24,02% | 26,73% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,62% | -0,20% | -0,37% | -0,42% | -0,39% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,72% | 2,78% | 2,36% | 2,35% | 2,41% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,45% | -9,29% | -9,17% | -9,64% | -10,51% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,80% | 2,20% | 4,19% | 5,32% | 6,36% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,81% | 46,91% | 50,48% | 18,85% | 25,32% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 22,79% | 17,15% | 31,15% | 17,84% | 24,31% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 66,87% | 72,54% | 59,74% | 65,16% | 56,81% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 41.664 | 40.682 | 39.752 | 39.703 | 39.915 |
| Cantidad de Empresas | 4.016 | 4.261 | 4.389 | 4.303 | 4.299 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 50.867,0 | 83.623,3 | 183.682,8 | 192.253,3 | 215.596,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,50% | 97,84% | 98,63% | 98,17% | 98,23% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,73% | 0,73% | 0,59% | 0,48% | 1,10% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,33% | 0,23% | 0,25% | 0,24% | 0,26% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,96% | 0,81% | 0,44% | 1,03% | 0,33% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,47% | 0,39% | 0,09% | 0,09% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,31% | 21,68% | 15,32% | 14,65% | 14,03% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 32.064,8 | 49.258,1 | 127.059,1 | 129.468,3 | 146.534,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 63,04% | 58,90% | 69,17% | 67,34% | 67,97% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,50% | 97,72% | 99,26% | 98,52% | 98,68% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,75% | 0,69% | 0,35% | 0,28% | 1,06% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,06% | 0,03% | 0,04% | 0,04% | 0,09% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,98% | 0,99% | 0,28% | 1,10% | 0,12% |
| 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% | 13,73% | 12,90% | 11,53% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 10.527,0 | 18.213,2 | 30.037,7 | 35.191,5 | 39.106,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,70% | 21,78% | 16,35% | 18,30% | 18,14% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,88% | 96,83% | 96,00% | 96,36% | 96,37% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,19% | 1,27% | 1,62% | 1,30% | 1,50% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,29% | 0,80% | 1,07% | 1,04% | 0,97% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,51% | 0,85% | 1,08% | 1,10% | 0,98% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,13% | 0,25% | 0,22% | 0,19% | 0,18% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,25% | 2,89% | 1,91% | 4,19% | 6,82% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 8.275,3 | 16.152,0 | 26.586,0 | 27.593,5 | 29.955,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 16,27% | 19,32% | 14,47% | 14,35% | 13,89% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,58% | 99,33% | 98,57% | 98,82% | 98,48% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,10% | 0,23% | 0,57% | 0,36% | 0,75% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,19% | 0,32% | 0,12% | 0,16% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,15% | 0,23% | 0,50% | 0,62% | 0,53% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,01% | 0,04% | 0,07% | 0,08% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 28,88% | 40,19% | 38,09% | 36,23% | 35,68% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 1.852,3 | 2.052,2 | 3.332,3 | 3.963,9 | 3.915,4 |

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. Fcieros. |
|------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| CORRIENTES | 39 | 7 | 26 | 3 | 324 | 0 | 4 | 0 |
| ENTRE RÍOS | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| MISIONES | 3 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 44 | 7 | 26 | 3 | 342 | 0 | 4 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 55.846,0 | 134.620,7 | 236.487,5 | 252.585,9 | 283.606,2 |
| Efectivo y deposito en bancos | 7.282,6 | 9.772,4 | 17.319,2 | 16.680,2 | 21.133,4 |
| Títulos Públicos y Privados | 14.356,4 | 63.454,7 | 97.068,3 | 106.020,8 | 87.509,9 |
| Préstamos | 15.946,9 | 25.153,3 | 48.445,8 | 55.832,1 | 61.364,7 |
| Sector Público no Financiero | 7,3 | --- | 0,7 | 0,2 | 0,3 |
| 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 | 49.675,6 | 57.177,2 | 62.798,5 |
| Adelantos | 715,9 | 1.642,9 | 3.949,8 | 4.824,3 | 4.763,3 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 2.822,9 | 5.367,6 | 10.229,6 | 11.972,7 | 14.320,9 |
| Hipotecarios | 1.363,5 | 1.727,8 | 2.683,6 | 2.670,5 | 2.651,9 |
| Prendarios | 224,3 | 421,3 | 625,1 | 1.565,6 | 1.570,3 |
| Personales | 5.003,3 | 6.635,1 | 10.744,0 | 10.935,3 | 10.988,5 |
| Otros | 5.781,4 | 9.057,7 | 19.516,0 | 22.802,3 | 25.480,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 588,8 | 1.193,2 | 2.643,7 | 3.190,0 | 3.991,3 |
| Cobros no aplicados | -5,6 | -30,2 | -18,6 | -15,5 | -9,1 |
| Intereses documentados | -7,9 | -23,5 | -51,1 | -93,9 | -226,5 |
| Ajustes NIIF | -49,3 | -177,4 | -646,6 | -674,1 | -732,6 |
| Provisiones | -499,5 | -662,9 | -1.232,2 | -1.347,1 | -1.435,8 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 10.086,7 | 20.998,7 | 43.490,3 | 41.461,9 | 76.320,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | 137,2 | 402,4 | 1.540,0 | 1.652,6 | 1.736,9 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 33,0 | 117,1 | 221,4 | 221,4 | 221,4 |
| Deterioro de valor | -33,0 | -117,1 | -221,4 | -221,4 | -221,4 |
| Créditos Diversos | 1.329,5 | 2.086,3 | 3.014,7 | 3.270,2 | 4.086,7 |
| Propiedad, plantas y equipo | 6.523,7 | 12.278,4 | 24.001,9 | 25.833,6 | 29.162,7 |
| Bienes Diversos | 84,6 | 211,5 | 1.032,0 | 1.288,7 | 1.519,0 |
| Activos Intangibles | 98,4 | 143,0 | 387,1 | 408,8 | 540,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | 119,9 | 188,1 | 137,0 | 231,6 |
| PASIVO | 44.285,4 | 106.022,8 | 171.708,6 | 178.719,1 | 197.965,2 |
| Depósitos | 38.424,4 | 90.848,1 | 141.479,3 | 144.490,0 | 154.687,0 |
| Sector Público no financiero | 11.499,7 | 37.083,1 | 45.497,0 | 47.375,1 | 50.848,2 |
| Sector Financiero | 3,1 | 9,3 | 35,3 | 10,0 | 5,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 26.921,6 | 53.755,7 | 95.947,1 | 97.104,9 | 103.833,0 |
| Cuentas corrientes | 3.584,6 | 7.096,6 | 9.491,4 | 11.368,4 | 11.871,2 |
| Caja de ahorros | 11.528,7 | 19.502,7 | 34.365,0 | 34.096,0 | 37.807,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 11.038,2 | 25.193,2 | 47.602,2 | 47.085,7 | 48.945,6 |
| Otros | 548,5 | 952,7 | 1.695,6 | 1.797,6 | 2.083,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 221,6 | 1.010,5 | 2.792,9 | 2.757,1 | 3.125,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 3.349,8 | 5.692,3 | 14.265,3 | 15.225,1 | 19.384,2 |
| Obligaciones Diversas | 2.344,1 | 9.203,9 | 15.551,0 | 18.408,2 | 23.571,2 |
| Provisiones | 130,8 | 161,2 | 262,3 | 269,4 | 292,1 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 36,3 | 117,3 | 150,6 | 326,4 | 30,8 |
| PATRIMONIO NETO | 11.560,6 | 28.597,9 | 64.779,0 | 73.866,7 | 85.641,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 10.961,4 | 22.049,5 | 38.149,2 | 41.316,3 | 46.609,2 |
| Resultados no asignados | 599,1 | 6.548,3 | 26.629,7 | 32.550,4 | 39.031,9 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 599,1 | 6.548,3 | 11.436,3 | 16.095,7 | 20.469,2 |
| Ingresos financieros | 13.733,8 | 46.386,8 | 114.112,0 | 144.184,0 | 188.013,6 |
| Por Intereses | 7.828,5 | 14.718,5 | 38.875,5 | 48.019,2 | 61.371,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 5.905,3 | 31.668,3 | 75.236,6 | 96.164,9 | 126.642,2 |
| Egresos financieros | -4.855,2 | -15.371,1 | -43.149,3 | -53.942,4 | -68.632,9 |
| Por Intereses | -3.958,1 | -12.389,6 | -36.934,9 | -46.370,1 | -59.199,2 |
| Otros Egresos Financieros | -897,2 | -2.981,5 | -6.214,4 | -7.572,4 | -9.433,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -500,7 | -521,3 | -1.158,3 | -1.425,5 | -1.726,9 |
| Ingresos por servicios | 3.294,9 | 7.047,6 | 11.563,8 | 14.065,5 | 16.592,2 |
| Egresos por servicios | -2.125,3 | -4.663,9 | -7.806,8 | -9.457,1 | -11.798,9 |
| Gastos de administración | -7.139,8 | -14.309,0 | -26.517,5 | -32.871,1 | -41.850,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 155,2 | 128,7 | 168,2 | 203,3 | 339,3 |
| Resultado monetario | -1.831,7 | -8.351,1 | -31.023,7 | -37.411,4 | -49.377,0 |
| Otros | -59,5 | 48,5 | 352,1 | 410,1 | 491,5 |
| Impuesto a las ganancias | -72,5 | -3.846,8 | -5.104,2 | -7.659,6 | -11.581,1 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 414,1 | 585,1 | 714,6 | 728,9 | 676,5 |
| Contingentes acreedoras | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 |
| De Control acreedoras | 84,4 | 114,3 | 321,0 | 460,7 | 329,2 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 19.691,6 | 32.678,1 | 77.278,0 | 82.492,7 | 86.829,2 |
| De Control deudoras | 17.048,8 | 34.601,7 | 59.901,0 | 55.247,0 | 90.928,6 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 1.088,9 | 2.492,3 | 4.073,6 | 4.073,6 | 4.074,7 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,8 | 3,7 | 2,7 | 2,4 | 2,3 | 3,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 3,46% | 1,89% | 1,94% | 2,76% | 2,46% | 1,93% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 1,30% | 0,66% | 0,52% | 0,42% | 0,06% | -0,11% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,75% | 3,18% | 2,89% | 2,45% | 2,17% | 4,22% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,76% | 3,20% | 2,93% | 2,51% | 2,22% | 4,39% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 45,20% | 50,15% | 53,40% | 58,41% | 60,13% | 51,71% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 54,80% | 49,85% | 46,60% | 41,59% | 39,87% | 48,40% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 77,26% | 78,20% | 79,71% | 80,38% | 96,61% | 102,08% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,83% | 3,79% | 3,11% | 2,79% | 2,93% | 2,74% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,68% | 2,61% | 2,78% | 2,30% | 1,75% | 5,92% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,38% | 0,28% | 3,35% | -7,92% | 0,12% | 3,06% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,67% | 1,15% | 0,95% | 0,80% | 0,75% | 3,56% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 13,04% | 7,26% | 7,34% | 6,60% | 7,45% | 8,03% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 13,20% | 12,48% | 18,74% | 20,02% | 21,91% | 7,06% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 33,72% | 129,77% | 174,62% | 181,07% | 187,74% | 285,98% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 45,5 | 107,6 | 167,2 | 170,7 | 182,3 | 513,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 19,0 | 29,7 | 57,7 | 66,2 | 72,1 | 149,2 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 5,45% | 26,72% | 25,02% | 29,55% | 28,78% | 26,82% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 21,89% | 75,76% | 97,11% | 102,45% | 108,66% | 95,65% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,18% | 45,92% | 58,72% | 60,50% | 62,10% | 67,33% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 11,30% | 15,83% | 29,50% | 32,13% | 34,67% | 48,28% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 61,15% | 63,83% | 63,25% | 63,44% | 64,51% | 72,36% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,11% | 5,30% | 6,09% | 7,41% | 7,44% | 4,80% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,46% | 26,11% | 37,45% | 40,17% | 43,74% | 25,40% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,93% | -0,42% | -0,54% | -0,53% | -0,58% | -0,82% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,34% | 2,07% | 2,11% | 2,17% | 1,91% | 0,29% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -13,27% | -11,59% | -13,54% | -14,19% | -14,95% | -5,98% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,25% | 8,42% | 9,56% | 10,87% | 11,41% | 7,67% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 54,78% | 80,25% | 79,56% | 82,79% | 68,21% | 37,76% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 38,13% | 31,28% | 38,85% | 41,51% | 47,88% | 14,50% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 56,54% | 78,50% | 76,39% | 72,03% | 74,65% | 55,12% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 334.591 | 317.626 | 366.641 | 374.856 | 378.870 |
| Cantidad de Empresas | 485 | 577 | 602 | 587 | 594 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 17.500,0 | 27.239,6 | 55.715,0 | 65.027,3 | 71.194,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 94,84% | 95,54% | 95,51% | 94,91% | 94,96% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,41% | 1,28% | 1,60% | 2,64% | 2,87% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,94% | 1,19% | 1,61% | 1,28% | 0,95% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,96% | 1,46% | 0,86% | 0,75% | 0,83% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | 0,53% | 0,42% | 0,43% | 0,40% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,08% | 10,39% | 11,71% | 11,45% | 10,69% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.192,6 | 7.088,5 | 14.849,1 | 16.984,7 | 20.044,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 23,96% | 26,02% | 26,65% | 26,12% | 28,15% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,04% | 100,00% | 96,78% | 97,14% | 99,17% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | 1,67% | 1,97% | 0,12% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | 1,54% | 0,88% | 0,69% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,11% | --- | 0,02% | 0,01% | 0,02% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 41,79% | 24,99% | 30,37% | 32,07% | 27,82% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 9.575,0 | 13.502,9 | 25.614,7 | 26.446,0 | 27.741,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,71% | 49,57% | 45,97% | 40,67% | 38,97% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 94,96% | 94,92% | 95,64% | 95,74% | 95,59% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,21% | 1,29% | 1,25% | 1,47% | 1,48% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,31% | 1,61% | 1,42% | 1,10% | 1,25% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,02% | 1,64% | 1,25% | 1,27% | 1,25% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,50% | 0,54% | 0,44% | 0,42% | 0,43% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,42% | 1,95% | 1,66% | 0,89% | 0,85% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.732,4 | 6.648,2 | 15.251,3 | 21.596,6 | 23.407,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 21,33% | 24,41% | 27,37% | 33,21% | 32,88% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 89,80% | 92,04% | 94,05% | 92,13% | 90,61% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,50% | 2,63% | 2,11% | 4,61% | 6,86% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,07% | 1,58% | 1,99% | 1,80% | 0,80% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,87% | 2,66% | 1,04% | 0,69% | 1,01% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,76% | 1,09% | 0,81% | 0,77% | 0,72% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,90% | 11,97% | 10,42% | 8,16% | 7,68% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 507,5 | 678,2 | 1.299,4 | 1.437,1 | 1.522,9 |

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.galicia.com.ar - 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 | 267 | 265 | 2 | 40 |
| BUENOS AIRES | 115 | 6 | 0 | 0 | 424 | 340 | 1 | 103 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 4 |
| CÓRDOBA | 19 | 3 | 0 | 0 | 69 | 61 | 0 | 25 |
| CORRIENTES | 3 | 0 | 0 | 1 | 14 | 15 | 0 | 3 |
| CHACO | 2 | 0 | 0 | 1 | 11 | 13 | 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 | 302 | 19 | 0 | 2 | 1013 | 916 | 4 | 259 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (8) | (8) | (8) | | |
| ACTIVO | 1.477.466,3 | 2.943.299,1 | 5.437.179,0 | 5.600.467,5 | 5.748.497,9 |
| Efectivo y deposito en bancos | 231.726,2 | 434.234,3 | 704.201,0 | 688.377,4 | 789.821,9 |
| Títulos Públicos y Privados | 332.473,0 | 1.145.023,1 | 1.864.387,3 | 1.687.580,5 | 1.570.290,0 |
| Préstamos | 569.022,4 | 936.777,8 | 1.716.204,3 | 1.902.625,4 | 2.018.218,0 |
| Sector Público no Financiero | 0,5 | 1.284,6 | 0,4 | 9,4 | 3,7 |
| Sector Financiero | 12.746,2 | 13.664,0 | 26.015,1 | 15.235,4 | 14.306,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 588.648,4 | 963.515,5 | 1.751.285,2 | 1.955.350,3 | 2.077.567,6 |
| Adelantos | 61.688,9 | 88.129,9 | 148.677,2 | 151.992,0 | 151.171,1 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 194.473,1 | 320.595,3 | 630.236,0 | 681.780,1 | 693.191,2 |
| Hipotecarios | 18.419,6 | 19.400,8 | 26.020,5 | 27.666,0 | 29.851,5 |
| Prendarios | 16.220,2 | 25.613,2 | 37.662,5 | 41.196,5 | 40.368,5 |
| Personales | 53.137,8 | 90.895,3 | 155.923,0 | 167.254,6 | 175.014,1 |
| Otros | 217.547,8 | 370.927,8 | 647.978,6 | 770.634,9 | 854.231,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 46.222,9 | 86.623,1 | 174.078,7 | 195.556,9 | 220.894,5 |
| Cobros no aplicados | -60,8 | -96,9 | -64,0 | -19,5 | -73,5 |
| Intereses documentados | -2.398,8 | -5.376,2 | -13.485,0 | -15.983,6 | -15.838,9 |
| Ajustes NIIF | -16.602,1 | -33.196,8 | -55.742,3 | -64.727,6 | -71.242,8 |
| Provisiones | -32.372,7 | -41.686,2 | -61.096,4 | -67.969,7 | -73.659,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 235.788,2 | 186.459,4 | 550.145,5 | 789.140,8 | 777.912,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.206,5 | 3.528,3 | 6.167,4 | 6.565,7 | 6.261,5 |
| Part. en otras Sociedades | 654,7 | 1.427,9 | 3.017,0 | 4.321,2 | 4.778,3 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 654,7 | 1.427,9 | 3.017,0 | 4.321,2 | 4.778,3 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 30.537,1 | 92.652,0 | 301.321,6 | 207.161,1 | 227.754,2 |
| Propiedad, plantas y equipo | 54.881,4 | 103.694,2 | 212.042,6 | 228.543,6 | 256.792,1 |
| Bienes Diversos | 1.712,7 | 3.726,9 | 7.764,8 | 8.505,2 | 9.624,7 |
| Activos Intangibles | 19.041,3 | 34.525,1 | 68.740,2 | 73.815,0 | 82.468,3 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 422,9 | 1.250,2 | 3.187,5 | 3.831,6 | 4.576,3 |
| PASIVO | 1.227.278,5 | 2.441.376,6 | 4.396.638,1 | 4.441.190,0 | 4.415.069,6 |
| Depósitos | 1.040.723,5 | 2.122.305,9 | 3.746.542,6 | 3.660.978,6 | 3.586.891,1 |
| Sector Público no financiero | 25.926,2 | 41.710,5 | 198.715,9 | 82.077,4 | 49.162,3 |
| Sector Financiero | 3.366,9 | 650,3 | 1.575,7 | 1.883,6 | 1.883,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.011.430,4 | 2.079.945,1 | 3.546.251,0 | 3.577.017,6 | 3.535.845,5 |
| Cuentas corrientes | 235.025,5 | 285.027,3 | 382.029,7 | 437.827,8 | 502.321,7 |
| Caja de ahorros | 400.219,0 | 888.555,1 | 1.680.818,5 | 1.805.416,2 | 1.781.319,5 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 365.126,5 | 853.198,4 | 1.356.165,3 | 1.196.058,0 | 1.106.271,2 |
| Otros | 3.535,6 | 6.064,2 | 14.189,0 | 14.457,6 | 13.671,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 7.523,7 | 47.100,1 | 113.048,6 | 123.258,1 | 132.261,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 119.494,4 | 194.804,9 | 407.150,9 | 492.203,6 | 473.758,0 |
| Obligaciones Diversas | 31.423,2 | 57.928,8 | 137.452,3 | 174.799,7 | 234.810,3 |
| Provisiones | 8.982,5 | 20.181,5 | 14.539,3 | 20.294,6 | 23.898,7 |
| Obligaciones Subordinadas | 26.275,5 | 45.405,0 | 88.126,6 | 88.738,5 | 92.019,0 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 379,4 | 750,4 | 2.826,3 | 4.174,9 | 3.692,4 |
| PATRIMONIO NETO | 250.187,8 | 501.922,6 | 1.040.540,9 | 1.159.277,6 | 1.333.428,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 226.652,8 | 457.298,1 | 894.508,4 | 968.783,1 | 1.092.922,4 |
| Resultados no asignados | 23.535,1 | 44.624,5 | 146.032,5 | 190.494,5 | 240.505,9 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 24.761,7 | 44.809,2 | 146.032,6 | 190.509,5 | 240.554,4 |
| Ingresos financieros | 338.489,3 | 935.875,7 | 2.227.969,2 | 2.760.988,1 | 3.497.552,8 |
| Por Intereses | 222.519,7 | 552.467,8 | 1.878.688,0 | 2.346.819,2 | 2.949.138,9 |
| Otros Ingresos Financieros | 115.969,6 | 383.407,9 | 349.281,2 | 414.168,9 | 548.413,9 |
| Egresos financieros | -188.983,5 | -558.598,5 | -1.456.036,5 | -1.778.788,1 | -2.210.649,3 |
| Por Intereses | -161.195,9 | -481.325,2 | -1.306.299,2 | -1.595.546,0 | -1.981.775,9 |
| Otros Egresos Financieros | -27.787,6 | -77.273,3 | -149.737,2 | -183.242,2 | -228.873,4 |
| Cargo por incobrabilidad | -12.165,6 | -34.689,9 | -54.701,0 | -70.429,9 | -88.580,4 |
| Ingresos por servicios | 54.350,4 | 106.395,4 | 174.682,0 | 213.159,2 | 265.369,3 |
| Egresos por servicios | -25.739,5 | -54.093,2 | -80.218,6 | -96.572,7 | -121.696,3 |
| Gastos de administración | -74.572,9 | -153.803,5 | -234.929,2 | -299.110,6 | -372.361,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 2.810,4 | 2.990,8 | 19.416,7 | 22.061,0 | 25.436,9 |
| Resultado monetario | -62.448,1 | -221.555,3 | -488.926,3 | -594.181,2 | -783.483,7 |
| Otros | 3.313,4 | 30.676,2 | 90.117,9 | 107.472,7 | 132.215,5 |
| Impuesto a las ganancias | -10.369,3 | -8.573,3 | -51.341,7 | -74.104,0 | -103.297,2 |
| Otro resultado integral | 76,8 | 184,6 | 0,1 | 15,1 | 48,5 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 8.978,4 | 12.214,4 | 15.997,5 | 15.870,8 | 16.008,8 |
| Contingentes acreedoras | 621.382,4 | 2.253.040,2 | 4.217.167,1 | 4.369.149,5 | 4.709.198,7 |
| De Control acreedoras | 14.684,2 | 26.338,2 | 53.112,5 | 48.373,5 | 65.049,3 |
| De Derivados acreedoras | 89.139,6 | 217.248,9 | 578.688,6 | 632.082,4 | 922.803,8 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 388.103,8 | 562.337,9 | 729.169,1 | 812.963,0 | 840.483,8 |
| De Control deudoras | 2.238.127,5 | 3.326.803,4 | 8.120.862,9 | 8.713.891,6 | 10.127.221,5 |
| De Derivados deudoras | 86.900,8 | 475.666,3 | 1.501.394,3 | 1.780.344,3 | 2.159.876,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 9.956,0 | 14.547,8 | 17.327,0 | 17.669,3 | 18.055,9 |

INE.AUD.:(8) S/observaciones

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,8 | 4,7 | 4,2 | 3,8 | 3,3 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,61% | -1,58% | 0,79% | 0,45% | 0,47% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,96% | -4,23% | -1,38% | -1,45% | -1,63% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,30% | 2,09% | 2,40% | 2,38% | 2,30% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,38% | 2,13% | 2,44% | 2,40% | 2,32% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 60,12% | 59,54% | 60,01% | 57,51% | 56,01% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 39,88% | 40,46% | 39,99% | 42,49% | 43,99% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 153,69% | 184,87% | 127,04% | 129,00% | 136,80% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 6,59% | 4,24% | 4,50% | 4,17% | 3,77% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,24% | 0,70% | 1,07% | 1,10% | 1,17% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 72,99% | 81,64% | 37,76% | 40,72% | 45,65% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,26% | 1,36% | 1,53% | 1,47% | 1,54% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 16,10% | 15,16% | 13,11% | 12,51% | 13,93% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,66% | 5,13% | 6,11% | 6,81% | 7,69% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 122,54% | 156,75% | 218,83% | 222,32% | 247,72% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 190,5 | 376,6 | 657,3 | 626,0 | 611,4 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 105,6 | 167,7 | 300,4 | 325,4 | 343,6 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 10,47% | 9,33% | 18,78% | 20,61% | 21,40% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 38,62% | 50,19% | 70,80% | 74,76% | 83,14% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,68% | 39,34% | 55,39% | 57,99% | 60,20% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,96% | 25,64% | 42,27% | 43,97% | 46,03% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 41,81% | 43,46% | 45,43% | 46,76% | 47,25% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,74% | 1,64% | 3,33% | 3,69% | 3,92% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 11,70% | 15,36% | 20,30% | 21,66% | 23,47% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,85% | -1,27% | -1,59% | -1,77% | -1,61% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,50% | 2,54% | 2,51% | 2,58% | 2,63% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,23% | -5,64% | -5,74% | -6,03% | -6,15% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,46% | 1,96% | 4,35% | 5,00% | 5,50% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 45,28% | 57,74% | 47,03% | 37,42% | 30,50% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 27,23% | 23,58% | 19,92% | 19,62% | 25,01% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 59,39% | 59,32% | 55,56% | 52,52% | 42,51% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas | 859.759 | 1.161.766 | 1.251.568 | 1.255.097 | 1.256.379 |
| Cantidad de Empresas | 55.453 | 165.382 | 204.713 | 209.011 | 211.889 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 646.870,3 | 1.110.571,8 | 2.065.682,4 | 2.277.302,6 | 2.409.850,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,87% | 96,79% | 96,57% | 96,71% | 96,61% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,84% | 1,11% | 1,02% | 0,91% | 1,09% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,63% | 0,72% | 0,70% | 0,78% | 0,76% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,76% | 0,75% | 1,25% | 1,20% | 1,11% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,62% | 0,45% | 0,41% | 0,42% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,96% | 5,98% | 9,44% | 9,12% | 8,81% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 214.700,4 | 352.512,0 | 652.769,1 | 659.520,4 | 676.297,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 33,19% | 31,74% | 31,60% | 28,96% | 28,06% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,56% | 99,61% | 99,76% | 99,77% | 99,77% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,10% | 0,27% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | 0,12% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,34% | --- | 0,14% | 0,14% | 0,13% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,65% | 4,98% | 5,82% | 5,56% | 4,87% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 251.960,7 | 443.934,1 | 814.469,4 | 960.018,5 | 1.052.163,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 38,95% | 39,97% | 39,43% | 42,16% | 43,66% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 91,85% | 93,69% | 93,81% | 94,26% | 94,34% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,55% | 2,09% | 1,69% | 1,57% | 1,89% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,37% | 1,40% | 1,42% | 1,46% | 1,34% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,50% | 1,56% | 2,26% | 2,03% | 1,80% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,72% | 1,26% | 0,82% | 0,68% | 0,63% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,20% | 0,57% | 9,87% | 9,51% | 9,61% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 180.209,1 | 314.125,7 | 598.443,9 | 657.763,7 | 681.389,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,86% | 28,29% | 28,97% | 28,88% | 28,28% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,07% | 98,01% | 96,86% | 97,22% | 96,99% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,72% | 0,68% | 1,11% | 0,75% | 0,84% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,34% | 0,43% | 0,48% | 0,56% | 0,63% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,02% | 0,46% | 1,11% | 1,06% | 1,02% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | 0,43% | 0,44% | 0,42% | 0,53% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,97% | 14,74% | 12,79% | 12,11% | 11,46% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 32.777,6 | 43.009,9 | 63.084,6 | 70.060,6 | 75.761,9 |

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 | FAFAN 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 | 895 | 0 | 0 | 0 |
| SANTA FE | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 156 | 27 | 33 | 2 | 899 | 0 | 0 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 378.828,4 | 719.915,0 | 1.489.373,5 | 1.601.251,8 | 1.814.844,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 43.246,9 | 79.156,2 | 159.313,8 | 159.484,6 | 168.371,0 |
| Títulos Públicos y Privados | 122.553,7 | 342.953,5 | 699.915,1 | 672.925,3 | 658.737,3 |
| Préstamos | 116.010,0 | 190.693,8 | 398.242,6 | 474.053,8 | 533.998,2 |
| Sector Público no Financiero | 1.047,3 | 1.536,3 | 3.364,8 | 4.674,0 | 4.648,0 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 119.112,2 | 193.522,8 | 402.272,1 | 477.387,2 | 537.844,5 |
| Adelantos | 1.133,2 | 2.418,5 | 4.282,8 | 5.690,4 | 6.357,6 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 25.124,9 | 48.482,4 | 112.338,6 | 128.551,9 | 135.524,1 |
| Hipotecarios | 8.594,6 | 17.966,8 | 49.653,1 | 64.493,7 | 80.846,0 |
| Prendarios | 4.991,2 | 7.527,6 | 7.289,2 | 7.132,3 | 7.081,2 |
| Personales | 20.874,0 | 28.219,8 | 45.436,5 | 48.062,3 | 50.465,5 |
| Otros | 51.253,1 | 72.554,3 | 134.328,7 | 159.747,6 | 175.510,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 11.355,4 | 26.463,1 | 74.074,7 | 93.410,9 | 113.041,3 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -1.078,1 | -3.546,5 | -14.094,8 | -16.727,1 | -17.180,5 |
| Ajustes NIIF | -3.136,1 | -6.563,2 | -11.036,7 | -12.974,9 | -13.801,1 |
| Provisiones | -4.149,5 | -4.365,2 | -7.394,2 | -8.007,4 | -8.494,3 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 72.588,9 | 65.498,0 | 131.729,5 | 178.989,5 | 318.378,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 519,9 | 1.051,5 | 1.529,2 | 1.656,2 | 1.893,5 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 519,9 | 1.051,5 | 1.529,2 | 1.656,2 | 1.893,5 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 6.422,3 | 8.453,6 | 33.607,2 | 43.845,0 | 54.080,7 |
| Propiedad, plantas y equipo | 14.922,4 | 27.716,5 | 55.050,4 | 59.513,0 | 67.310,1 |
| Bienes Diversos | 479,8 | 914,3 | 1.863,2 | 2.052,0 | 2.240,7 |
| Activos Intangibles | 1.925,3 | 3.349,0 | 7.901,7 | 8.374,9 | 9.162,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 159,2 | 128,4 | 220,9 | 357,6 | 672,3 |
| PASIVO | 348.082,3 | 659.233,8 | 1.363.762,7 | 1.464.927,1 | 1.658.386,7 |
| Depósitos | 320.305,1 | 615.610,7 | 1.258.657,5 | 1.340.029,1 | 1.495.948,4 |
| Sector Público no financiero | 86.374,6 | 174.243,7 | 339.419,6 | 360.690,7 | 475.103,8 |
| Sector Financiero | 0,4 | 1,1 | 1,7 | 0,3 | 88,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 233.930,1 | 441.365,8 | 919.236,3 | 979.338,1 | 1.020.756,6 |
| Cuentas corrientes | 21.961,6 | 56.330,3 | 75.268,5 | 65.441,4 | 107.647,6 |
| Caja de ahorros | 57.664,5 | 103.397,1 | 179.553,2 | 174.766,5 | 190.289,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 146.519,2 | 267.802,8 | 625.769,0 | 698.432,0 | 679.335,7 |
| Otros | 2.064,3 | 2.439,3 | 3.975,6 | 3.878,5 | 3.831,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5.720,5 | 11.396,4 | 34.670,1 | 36.819,8 | 39.651,6 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 18.426,8 | 24.416,0 | 54.966,3 | 61.770,6 | 86.228,4 |
| Obligaciones Diversas | 6.334,2 | 15.080,3 | 39.381,0 | 51.482,4 | 62.554,9 |
| Provisiones | 2.884,3 | 3.577,0 | 8.197,7 | 9.067,6 | 10.490,8 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 131,9 | 549,9 | 2.560,2 | 2.577,5 | 3.164,1 |
| PATRIMONIO NETO | 30.746,1 | 60.681,2 | 125.610,8 | 136.324,7 | 156.458,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 30.440,4 | 59.891,3 | 123.274,2 | 133.508,2 | 150.611,5 |
| Resultados no asignados | 305,7 | 789,8 | 2.336,5 | 2.816,6 | 5.846,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 305,7 | 789,8 | 2.336,5 | 2.816,5 | 5.846,6 |
| Ingresos financieros | 103.077,9 | 264.204,2 | 679.933,2 | 848.354,1 | 1.089.668,7 |
| Por Intereses | 81.397,4 | 182.918,8 | 482.091,0 | 599.752,2 | 766.294,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 21.680,6 | 81.285,5 | 197.842,2 | 248.601,9 | 323.374,0 |
| Egresos financieros | -69.827,3 | -190.755,0 | -532.611,6 | -665.560,8 | -857.474,5 |
| Por Intereses | -61.167,8 | -170.667,6 | -498.176,6 | -621.957,1 | -801.633,5 |
| Otros Egresos Financieros | -8.659,5 | -20.087,4 | -34.435,0 | -43.603,7 | -55.841,0 |
| Cargo por incobrabilidad | -4.668,7 | -5.906,3 | -9.258,8 | -10.822,8 | -12.832,0 |
| Ingresos por servicios | 9.916,3 | 20.558,2 | 29.417,8 | 35.523,8 | 44.121,6 |
| Egresos por servicios | -3.753,9 | -7.938,9 | -13.132,4 | -15.830,8 | -19.759,1 |
| Gastos de administración | -33.906,1 | -61.884,0 | -111.819,9 | -138.440,2 | -174.015,0 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 6.286,7 | 5.529,6 | 4.826,6 | 5.353,3 | 6.121,2 |
| Resultado monetario | -3.734,4 | -16.678,3 | -39.979,8 | -48.264,0 | -62.741,4 |
| Otros | -1.191,7 | -1.124,7 | -117,0 | 130,1 | 7.171,1 |
| Impuesto a las ganancias | -1.893,3 | -5.214,9 | -4.921,6 | -7.626,0 | -14.414,0 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.884,9 | 2.332,1 | 2.530,9 | 2.534,7 | 2.578,8 |
| Contingentes acreedoras | 83.276,5 | 151.457,5 | 300.639,0 | 330.857,8 | 343.790,6 |
| De Control acreedoras | 57.837,5 | 40.469,7 | 81.354,8 | 107.929,6 | 23.233,1 |
| De Derivados acreedoras | 130,3 | 5.165,1 | 34.012,9 | 36.565,4 | 47.414,7 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 33.169,6 | 53.037,9 | 128.015,5 | 158.025,7 | 200.086,2 |
| De Control deudoras | 168.525,6 | 297.800,3 | 502.752,6 | 518.989,5 | 347.594,5 |
| De Derivados deudoras | --- | 662,3 | 144.035,2 | 130.959,7 | 238.656,0 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 11,1 | 10,8 | 10,8 | 10,7 | 10,4 | 3,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,20% | 1,03% | 0,92% | 1,08% | 1,03% | 1,93% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,03% | -1,73% | -1,75% | -1,46% | -1,81% | -0,11% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,41% | 1,60% | 1,24% | 1,21% | 1,04% | 4,22% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,45% | 1,64% | 1,25% | 1,22% | 1,05% | 4,39% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 42,14% | 42,83% | 43,95% | 43,46% | 41,13% | 51,71% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 58,58% | 57,17% | 56,05% | 56,54% | 58,87% | 48,40% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 138,01% | 128,87% | 137,13% | 129,18% | 143,61% | 102,08% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,59% | 2,13% | 1,58% | 1,47% | 1,29% | 2,74% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,83% | 0,99% | 0,82% | 0,89% | 0,71% | 5,92% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 42,24% | 14,54% | 5,92% | -1,71% | -2,07% | 3,06% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,79% | 1,03% | 0,78% | 0,77% | 0,89% | 3,56% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 11,60% | 11,07% | 10,72% | 10,02% | 9,41% | 8,03% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,96% | 7,96% | 9,35% | 9,71% | 10,08% | 7,06% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 2,47% | 29,54% | 36,08% | 35,77% | 39,06% | 285,98% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 128,9 | 264,2 | 550,7 | 608,2 | 679,6 | 513,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 45,9 | 76,9 | 155,0 | 188,6 | 208,1 | 149,2 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 1,02% | 1,31% | 2,35% | 2,42% | 4,04% | 26,82% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 2,80% | 30,31% | 42,48% | 43,82% | 48,91% | 95,65% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 34,13% | 43,63% | 65,58% | 70,15% | 74,35% | 67,33% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,56% | 30,30% | 52,11% | 54,80% | 58,11% | 48,28% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 48,70% | 44,83% | 46,48% | 45,89% | 44,20% | 72,36% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,08% | 0,11% | 0,20% | 0,20% | 0,34% | 4,80% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,21% | 12,12% | 14,82% | 15,44% | 16,24% | 25,40% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,23% | -0,85% | -0,74% | -0,77% | -0,77% | -0,82% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,78% | 1,97% | 1,59% | 1,58% | 1,58% | 0,29% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,95% | -8,94% | -9,92% | -10,28% | -10,52% | -5,98% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,58% | 0,87% | 0,58% | 0,68% | 1,20% | 7,67% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 46,76% | 58,08% | 54,14% | 48,94% | 42,74% | 37,76% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 19,65% | 16,81% | 14,44% | 13,28% | 13,16% | 14,50% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 58,57% | 60,57% | 58,80% | 55,48% | 42,35% | 55,12% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 234.879 | 237.055 | 235.422 | 234.365 | 233.992 |
| Cantidad de Empresas | 2.494 | 2.450 | 2.364 | 2.355 | 2.318 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 126.677,7 | 214.672,7 | 448.304,7 | 529.253,3 | 588.219,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,94% | 97,66% | 98,06% | 98,18% | 98,25% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,65% | 0,74% | 0,70% | 0,61% | 0,71% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,64% | 0,46% | 0,39% | 0,44% | 0,29% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,23% | 0,89% | 0,70% | 0,63% | 0,61% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,55% | 0,26% | 0,14% | 0,14% | 0,14% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,27% | 18,75% | 21,90% | 22,96% | 25,34% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 29.979,2 | 50.355,6 | 117.031,0 | 137.396,5 | 146.105,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 23,67% | 23,46% | 26,11% | 25,96% | 24,84% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 98,64% | 98,94% | 99,10% | 99,23% | 99,28% |
| 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% | 0,90% | 0,77% | 0,72% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,95% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,66% | 12,86% | 8,64% | 7,69% | 8,27% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 73.174,4 | 119.744,6 | 248.816,5 | 296.183,4 | 343.318,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,76% | 55,78% | 55,50% | 55,96% | 58,37% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,51% | 96,77% | 97,38% | 97,51% | 97,52% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,90% | 1,10% | 1,04% | 1,02% | 1,19% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,01% | 0,68% | 0,62% | 0,59% | 0,43% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,02% | 1,01% | 0,72% | 0,64% | 0,62% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,55% | 0,44% | 0,25% | 0,24% | 0,23% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,87% | 20,03% | 30,63% | 33,14% | 36,14% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 23.524,1 | 44.572,5 | 82.457,1 | 95.673,3 | 98.795,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 18,57% | 20,76% | 18,39% | 18,08% | 16,80% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,20% | 98,63% | 98,66% | 98,75% | 99,24% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,16% | 0,59% | 0,67% | 0,22% | 0,10% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,28% | 0,39% | 0,26% | 0,61% | 0,24% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,31% | 0,34% | 0,37% | 0,38% | 0,39% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,05% | 0,05% | 0,03% | 0,03% | 0,02% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 22,66% | 21,96% | 14,40% | 13,38% | 13,04% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 4.227,5 | 4.431,6 | 7.612,2 | 8.264,8 | 8.796,3 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1-2) | (8) | | |
| ACTIVO | 7.173,9 | 17.588,9 | 33.726,6 | 39.473,1 | 45.325,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 155,1 | 632,8 | 38,8 | 63,3 | 581,9 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 99,6 | 527,2 | --- | --- |
| Préstamos | 5.733,8 | 13.802,7 | 27.654,5 | 33.361,2 | 37.701,5 |
| 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 | 29.462,0 | 34.864,8 | 40.147,3 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 37,8 | 397,1 | 755,5 | 912,9 | 959,6 |
| Otros | 6.321,1 | 13.950,4 | 27.771,4 | 32.975,7 | 37.950,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 133,0 | 519,7 | 1.429,4 | 1.508,2 | 1.830,8 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -126,1 | -262,9 | -494,3 | -532,0 | -593,8 |
| Provisiones | -632,0 | -801,6 | -1.938,3 | -2.180,6 | -2.445,8 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 160,7 | 529,4 | 1.154,8 | 1.159,2 | 1.454,9 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 932,5 | 2.166,5 | 3.646,5 | 4.107,9 | 4.706,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 43,6 | 93,7 | 139,5 | 150,7 | 161,7 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 148,1 | 264,2 | 565,4 | 630,7 | 718,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 3.844,6 | 12.473,4 | 23.467,1 | 28.701,7 | 33.964,2 |
| Depósitos | 309,0 | 369,2 | 2.659,1 | 2.890,8 | 3.141,7 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 309,0 | 369,2 | 2.659,1 | 2.890,8 | 3.141,7 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 303,4 | 347,7 | 2.585,2 | 2.638,9 | 2.701,8 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5,6 | 21,6 | 73,9 | 251,9 | 439,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.085,7 | 9.288,6 | 16.758,6 | 21.355,3 | 25.940,9 |
| Obligaciones Diversas | 1.290,4 | 2.563,4 | 3.683,9 | 4.072,5 | 4.453,5 |
| Provisiones | 159,6 | 252,2 | 365,5 | 383,0 | 428,0 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 3.329,2 | 5.115,5 | 10.259,5 | 10.771,4 | 11.361,6 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 7.062,8 | 6.485,1 | 13.762,7 | 14.905,2 | 16.814,7 |
| Resultados no asignados | -3.733,6 | -1.369,7 | -3.503,1 | -4.133,8 | -5.453,0 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -739,2 | -1.369,7 | -3.503,1 | -4.133,8 | -5.453,0 |
| Ingresos financieros | 2.578,0 | 6.184,7 | 13.130,6 | 16.074,4 | 20.172,3 |
| Por Intereses | 2.577,2 | 6.182,9 | 13.130,5 | 16.074,2 | 20.172,1 |
| Otros Ingresos Financieros | 0,9 | 1,8 | 0,1 | 0,2 | 0,2 |
| Egresos financieros | -398,6 | -1.736,3 | -5.996,4 | -7.556,9 | -9.722,5 |
| Por Intereses | -292,9 | -1.487,5 | -5.409,0 | -6.829,8 | -8.805,7 |
| Otros Egresos Financieros | -105,6 | -248,8 | -587,4 | -727,1 | -916,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -777,0 | -1.003,4 | -2.379,7 | -2.906,5 | -3.632,9 |
| Ingresos por servicios | 1.933,3 | 3.961,6 | 6.748,7 | 8.083,5 | 10.006,8 |
| Egresos por servicios | -925,9 | -1.945,3 | -2.888,1 | -3.525,2 | -4.386,2 |
| Gastos de administración | -2.096,2 | -4.222,2 | -6.913,5 | -8.202,1 | -10.037,6 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 141,9 | 168,5 | 67,5 | 79,2 | 96,8 |
| Resultado monetario | -1.150,8 | -2.659,0 | -5.069,1 | -6.066,9 | -7.728,7 |
| Otros | -100,1 | -264,4 | -290,8 | -329,8 | -388,2 |
| Impuesto a las ganancias | 56,1 | 145,8 | 87,6 | 216,5 | 167,2 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 354,7 | 279,9 | 371,1 | 428,7 | 476,1 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 1,2 | 2,4 | 2,3 | 2,7 | 3,0 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 11,70% | 20,88% | 23,48% | 23,88% | 24,41% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 5,48% | 7,05% | 12,81% | 11,87% | 11,75% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 12,61% | 7,88% | 10,87% | 9,74% | 9,41% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 12,61% | 7,88% | 10,91% | 9,92% | 9,41% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 0,02% | 0,01% | 0,01% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 100,00% | 100,00% | 99,98% | 99,99% | 99,99% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 79,33% | 71,91% | 63,70% | 67,04% | 68,72% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 12,61% | 7,88% | 10,91% | 9,93% | 9,42% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 10,55% | 8,44% | 6,63% | 7,15% | 7,26% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 11,07% | 6,99% | 9,88% | 8,93% | 8,42% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 2,16% | 3,60% | 0,12% | 0,16% | 1,28% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 31,46% | 28,73% | 29,47% | 26,67% | 26,53% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 14,97% | 29,35% | 28,75% | 27,61% | 26,32% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 1,5 | 1,9 | 14,1 | 14,3 | 14,7 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 32,0 | 76,7 | 155,7 | 187,9 | 211,5 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -20,14% | -25,44% | -32,14% | -32,25% | -38,05% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 8,55% | 23,02% | 26,44% | 25,24% | 23,81% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 40,86% | 47,32% | 59,67% | 60,28% | 61,20% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 34,07% | 77,75% | 112,55% | 112,07% | 109,13% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 37,05% | 36,41% | 33,60% | 33,92% | 34,22% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -10,51% | -9,07% | -9,59% | -9,54% | -11,13% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 32,43% | 31,04% | 31,18% | 30,73% | 30,29% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -11,05% | -6,64% | -8,74% | -8,94% | -9,30% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 18,41% | 17,61% | 19,52% | 19,45% | 19,19% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -29,80% | -27,95% | -27,43% | -27,03% | -26,47% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -11,31% | -10,03% | -11,17% | -11,60% | -13,01% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 16,88% | 13,44% | 9,52% | 7,12% | 4,51% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 50,21% | 171,37% | 1,46% | 2,19% | 18,52% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 50,21% | 198,34% | 21,29% | 2,19% | 18,52% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 6.687,4 | 15.453,5 | 31.470,7 | 37.458,2 | 42.455,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 84,43% | 87,78% | 85,85% | 87,00% | 87,41% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,96% | 4,34% | 3,29% | 3,25% | 3,17% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,63% | 3,14% | 3,55% | 2,85% | 2,76% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 5,17% | 2,79% | 5,47% | 5,05% | 4,69% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 4,82% | 1,95% | 1,85% | 1,84% | 1,97% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | --- | --- | 136,1 | 682,4 | 5,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | --- | --- | 0,43% | 1,82% | 0,01% |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 6.687,4 | 15.453,5 | 31.334,6 | 36.775,8 | 42.450,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 100,00% | 100,00% | 99,57% | 98,18% | 99,99% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 84,43% | 87,78% | 85,78% | 86,76% | 87,41% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,96% | 4,34% | 3,30% | 3,31% | 3,17% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,63% | 3,14% | 3,56% | 2,90% | 2,76% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,17% | 2,79% | 5,49% | 5,14% | 4,69% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 4,82% | 1,95% | 1,86% | 1,88% | 1,97% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | 2.178,5 | 2.447,0 | 2.746,6 |

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

| APPELLIDO 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 15.217,8 | 30.610,7 | 75.968,1 | 96.013,8 | 106.554,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 2.131,5 | 3.959,0 | 7.039,6 | 9.988,7 | 12.032,2 |
| Títulos Públicos y Privados | 7.771,5 | 14.519,3 | 16.995,8 | 24.397,0 | 37.733,5 |
| Préstamos | 3.351,1 | 7.240,9 | 15.173,8 | 17.419,9 | 17.000,3 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 20,0 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 3.395,7 | 7.306,7 | 15.709,4 | 17.937,1 | 17.590,0 |
| Adelantos | 1.171,6 | 2.868,9 | 6.189,0 | 8.423,9 | 7.840,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.437,4 | 1.713,8 | 5.759,4 | 5.642,4 | 6.290,1 |
| Hipotecarios | 189,7 | 179,2 | 91,0 | 79,3 | 50,7 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 230,3 | 268,2 | 190,7 | 203,0 | 174,1 |
| Otros | 212,6 | 1.870,8 | 1.651,6 | 1.629,0 | 1.439,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 145,2 | 400,1 | 2.069,8 | 2.301,4 | 2.069,1 |
| Cobros no aplicados | -1,5 | -0,8 | --- | -0,3 | -0,5 |
| Intereses documentados | -27,1 | -29,3 | -263,3 | -354,4 | -292,0 |
| Ajustes NIIF | 37,6 | 35,9 | 21,2 | 12,7 | 18,7 |
| Provisiones | -64,7 | -65,9 | -535,6 | -517,2 | -589,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 906,2 | 865,1 | 29.688,4 | 36.660,4 | 31.478,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 59,8 | 783,0 | 720,7 | 1.264,2 | 1.301,3 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 735,7 | 2.730,8 | 5.495,8 | 5.314,0 | 5.929,3 |
| Propiedad, plantas y equipo | 170,7 | 313,9 | 613,1 | 705,8 | 784,3 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 91,4 | 198,6 | 240,9 | 263,8 | 295,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 13.560,4 | 26.498,5 | 64.072,8 | 80.025,8 | 88.964,8 |
| Depósitos | 10.623,6 | 22.458,2 | 43.726,6 | 44.285,3 | 43.496,4 |
| Sector Público no financiero | 111,3 | 134,2 | 1.532,3 | 431,4 | 1.045,3 |
| Sector Financiero | --- | 36,3 | --- | 9,4 | 38,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.512,4 | 22.287,7 | 42.194,4 | 43.844,5 | 42.412,3 |
| Cuentas corrientes | 6.691,0 | 9.632,6 | 19.397,2 | 19.021,1 | 19.747,1 |
| Caja de ahorros | 546,0 | 3.007,2 | 8.850,7 | 8.795,8 | 8.403,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.066,4 | 8.814,6 | 12.399,6 | 14.132,7 | 12.544,6 |
| Otros | 63,4 | 138,1 | 241,3 | 234,9 | 244,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 145,5 | 695,2 | 1.305,7 | 1.660,0 | 1.473,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.388,7 | 2.928,2 | 13.180,6 | 25.049,7 | 34.232,3 |
| Obligaciones Diversas | 493,7 | 941,4 | 6.223,6 | 9.757,7 | 10.286,7 |
| Provisiones | 54,5 | 170,7 | 942,0 | 933,1 | 949,4 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.657,3 | 4.112,1 | 11.895,4 | 15.988,0 | 17.590,0 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.444,8 | 3.228,4 | 7.841,5 | 8.492,5 | 9.580,4 |
| Resultados no asignados | 212,5 | 883,8 | 4.053,9 | 7.495,5 | 8.009,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 212,5 | 883,8 | 4.053,9 | 7.495,5 | 8.009,6 |
| Ingresos financieros | 5.026,5 | 15.640,9 | 44.415,2 | 60.220,8 | 74.059,1 |
| Por Intereses | 2.423,6 | 7.680,7 | 29.459,4 | 29.470,2 | 38.780,0 |
| Otros Ingresos Financieros | 2.602,9 | 7.960,2 | 21.865,8 | 30.750,6 | 35.279,2 |
| Egresos financieros | -2.784,7 | -8.272,3 | -18.525,8 | -23.387,8 | -28.967,1 |
| Por Intereses | -2.425,2 | -6.966,6 | -15.418,2 | -19.293,2 | -23.954,4 |
| Otros Egresos Financieros | -359,4 | -1.305,7 | -3.107,5 | -4.094,6 | -5.012,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -69,2 | -143,8 | -1.397,4 | -1.487,3 | -1.846,8 |
| Ingresos por servicios | 917,2 | 1.549,3 | 3.949,7 | 4.562,5 | 5.488,3 |
| Egresos por servicios | -96,7 | -175,1 | -1.495,8 | -1.663,3 | -1.940,7 |
| Gastos de administración | -2.152,4 | -5.076,7 | -11.372,6 | -15.167,5 | -18.499,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 52,1 | 67,0 | 408,2 | 442,3 | 537,2 |
| Resultado monetario | -476,2 | -1.963,6 | -6.298,5 | -7.738,5 | -10.653,4 |
| Otros | -54,5 | -197,6 | -911,5 | -1.001,4 | -1.134,1 |
| Impuesto a las ganancias | -149,7 | -544,3 | -4.717,8 | -7.284,4 | -9.033,1 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 294,4 | 313,9 | 230,6 | 231,1 | 218,6 |
| Contingentes acreedoras | 758,8 | 2.276,6 | 9.100,2 | 10.626,1 | 12.396,0 |
| De Control acreedoras | 45,2 | 151,2 | 249,2 | 567,5 | 654,0 |
| De Derivados acreedoras | 4.531,8 | 14.710,3 | 20.213,6 | 22.932,9 | 34.937,0 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 521,6 | 1.665,1 | 2.991,3 | 3.719,1 | 3.944,6 |
| De Control deudoras | 80.988,1 | 140.130,2 | 291.435,7 | 412.629,8 | 466.380,3 |
| De Derivados deudoras | 1.948,5 | 6.446,3 | 8.337,2 | 8.974,3 | 17.159,8 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 137,2 | 341,7 | 10,6 | 10,6 | 10,6 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,9 | 6,1 | 4,6 | 4,3 | 4,2 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,17% | 2,19% | -5,14% | -3,44% | -3,96% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,20% | -2,15% | -5,15% | -3,65% | -3,96% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,56% | 0,02% | 0,13% | 0,15% | 0,27% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,56% | 0,02% | 0,13% | 0,15% | 0,27% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 94,29% | 97,25% | 98,66% | 98,74% | 99,01% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 5,71% | 2,75% | 1,34% | 1,26% | 0,99% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 208,08% | 4.121,59% | 1.714,70% | 1.342,56% | 935,17% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,19% | 0,60% | 0,30% | 0,26% | 0,33% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,40% | --- | 0,13% | 0,15% | 0,27% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,86% | -29,48% | 139,21% | 104,69% | 140,62% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,56% | 0,02% | 0,04% | 0,07% | 0,21% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 16,20% | 13,57% | 10,59% | 11,85% | 13,09% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 15,70% | 17,74% | 26,73% | 31,15% | 35,73% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 39,06% | 69,38% | 113,20% | 132,29% | 139,37% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 103,7 | 194,2 | 339,2 | 335,5 | 330,7 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 32,0 | 61,4 | 109,0 | 123,0 | 122,1 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 14,61% | 24,11% | 45,53% | 70,22% | 61,40% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 57,80% | 96,09% | 172,98% | 213,78% | 215,49% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,35% | 50,55% | 68,28% | 72,70% | 76,69% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,06% | 31,04% | 43,96% | 45,14% | 46,38% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 36,65% | 33,50% | 34,08% | 37,54% | 36,79% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,63% | 2,78% | 5,70% | 9,14% | 8,22% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 19,79% | 26,60% | 43,45% | 51,86% | 52,72% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,53% | -0,45% | -1,87% | -1,79% | -1,89% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 6,85% | 4,71% | 4,61% | 4,55% | 4,45% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -16,49% | -15,95% | -19,15% | -21,03% | -20,70% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,77% | 4,49% | 11,54% | 17,30% | 17,09% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 72,71% | 58,87% | 32,55% | 50,45% | 79,78% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 26,64% | 27,83% | 27,49% | 48,37% | 79,76% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 69,77% | 50,35% | 71,26% | 93,71% | 80,02% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 1 | 1 | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 5.731,2 | 12.700,5 | 27.886,6 | 30.811,1 | 30.812,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,43% | 98,65% | 99,86% | 99,74% | 99,73% |
| 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% | 0,02% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,50% | 0,01% | 0,13% | 0,12% | 0,24% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,10% | 13,11% | 10,73% | 12,07% | 12,80% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 3.577,2 | 8.924,2 | 14.056,6 | 20.507,3 | 22.041,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 62,42% | 70,27% | 50,41% | 66,56% | 71,53% |
| 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% | 10,29% | 8,83% | 12,23% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 326,1 | 347,7 | 372,6 | 387,2 | 304,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 5,69% | 2,74% | 1,34% | 1,26% | 0,99% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,66% | 99,04% | 99,53% | 99,55% | 99,51% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,15% | 0,36% | 0,17% | 0,19% | 0,17% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,42% | 0,32% | 0,15% | 0,13% | 0,18% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,70% | 0,28% | 0,14% | 0,13% | 0,15% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,06% | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 25,74% | 16,96% | 42,07% | 33,31% | 27,47% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.827,9 | 3.428,6 | 13.457,5 | 9.916,7 | 8.466,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 31,89% | 27,00% | 48,26% | 32,19% | 27,48% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,90% | 100,00% | 99,73% | 99,22% | 99,04% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | 0,33% | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,10% | --- | --- | 0,08% | 0,08% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | 0,27% | 0,37% | 0,87% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,28% | 1,89% | 10,31% | 17,94% | 13,77% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 83,1 | 126,2 | 1.261,1 | 1.239,6 | 1.387,8 |

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 | 7,17% | 7,17% |
| MENENDEZ MARCELO ADRIAN | 6,04% | 6,04% |
| NAPOLI INVERSIONES S.A. | 3,56% | 3,56% |
| RIUSECH CARLOS ALBERTO | 2,99% | 2,99% |
| VR GLOBAL PARTNERS L.P. | 2,24% | 2,24% |
| RIUSECH ROBERTO RICARDO | 2,15% | 2,15% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (2454) | 60,79% | 60,79% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 156.411,6 | 199.571,4 | 690.674,5 | 594.663,1 | 654.908,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 35.186,2 | 55.954,3 | 183.509,8 | 186.697,7 | 160.542,3 |
| Títulos Públicos y Privados | 18.403,8 | 127.624,3 | 88.543,8 | 66.319,1 | 29.149,6 |
| Préstamos | 2.885,0 | 4.293,9 | 6.643,9 | 10.774,9 | 6.242,4 |
| 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 | 5.874,3 | 7.933,4 | 6.370,3 |
| Adelantos | 272,1 | 2.262,2 | 2.637,1 | 5.046,2 | 3.881,6 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.998,0 | 2.037,3 | 3.298,8 | 2.789,9 | 2.347,0 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | 23,0 | 23,0 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 23,5 | 181,6 | 50,5 | 130,1 | 147,0 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -40,3 | -175,6 | -112,0 | -55,8 | -28,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Provisiones | -29,1 | -63,1 | -112,6 | -133,1 | -128,0 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 98.486,2 | 9.342,9 | 390.567,3 | 316.945,5 | 433.134,3 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 83,4 | 203,0 | 877,2 | 1.784,4 | 1.843,2 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 83,4 | 203,0 | 877,2 | 1.784,4 | 1.843,2 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 536,6 | 738,0 | 17.723,2 | 9.081,8 | 20.554,2 |
| Propiedad, plantas y equipo | 780,4 | 1.362,4 | 2.619,0 | 2.855,2 | 3.202,3 |
| Bienes Diversos | 13,6 | 26,5 | 53,8 | 58,3 | 65,7 |
| Activos Intangibles | 36,4 | 26,1 | 136,3 | 146,3 | 174,7 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 146.304,6 | 179.600,5 | 653.063,8 | 551.051,6 | 604.005,2 |
| Depósitos | 144.657,3 | 174.885,2 | 596.932,3 | 511.896,9 | 559.427,9 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | 0,7 | 0,1 | 0,1 |
| Sector Financiero | 0,1 | 3,8 | 0,4 | 2,3 | 0,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 144.657,2 | 174.881,4 | 596.931,2 | 511.894,6 | 559.427,7 |
| Cuentas corrientes | 84.363,0 | 85.398,1 | 318.699,5 | 256.846,7 | 337.482,5 |
| Caja de ahorros | 35.081,0 | 49.561,3 | 178.448,6 | 189.233,1 | 165.301,0 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 16.341,5 | 25.804,2 | 54.770,9 | 23.299,3 | 17.593,7 |
| Otros | 6.341,0 | 9.314,9 | 26.255,8 | 20.401,9 | 15.188,2 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.530,8 | 4.802,9 | 18.756,4 | 22.113,6 | 23.862,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 410,7 | 2.007,3 | 47.877,6 | 27.786,1 | 30.507,5 |
| Obligaciones Diversas | 1.181,0 | 2.635,4 | 8.177,5 | 11.292,2 | 13.793,3 |
| Provisiones | 55,6 | 72,6 | 76,4 | 76,4 | 276,6 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 10.107,1 | 19.970,9 | 37.610,6 | 43.611,5 | 50.903,5 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 8.408,3 | 16.906,0 | 34.964,0 | 37.792,2 | 42.567,8 |
| Resultados no asignados | 1.698,7 | 3.064,9 | 2.646,6 | 5.819,3 | 8.335,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 658,2 | 1.613,1 | 2.680,5 | 5.773,8 | 8.210,8 |
| Ingresos financieros | 32.001,2 | 68.308,8 | 160.131,5 | 213.447,1 | 282.546,9 |
| Por Intereses | 31.830,7 | 67.883,8 | 159.330,3 | 212.570,6 | 281.363,3 |
| Otros Ingresos Financieros | 170,5 | 425,0 | 801,2 | 876,6 | 1.183,6 |
| Egresos financieros | -25.984,3 | -50.717,2 | -124.412,3 | -165.333,1 | -218.587,6 |
| Por Intereses | -23.426,5 | -45.560,5 | -112.539,6 | -149.441,7 | -197.399,7 |
| Otros Egresos Financieros | -2.557,8 | -5.156,7 | -11.872,7 | -15.891,4 | -21.187,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -55,2 | -100,8 | -297,5 | -356,4 | -401,7 |
| Ingresos por servicios | 1.491,0 | 2.742,5 | 3.801,5 | 4.629,3 | 5.761,8 |
| Egresos por servicios | -283,8 | -739,9 | -1.098,2 | -1.326,6 | -1.658,1 |
| Gastos de administración | -2.768,9 | -5.389,5 | -9.108,7 | -11.981,3 | -14.974,6 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 47,3 | 71,4 | 46,2 | 50,1 | 56,5 |
| Resultado monetario | -3.354,7 | -11.284,5 | -24.068,7 | -29.023,6 | -37.883,2 |
| Otros | 10,8 | 139,8 | 284,8 | 343,1 | 222,0 |
| Impuesto a las ganancias | -434,2 | -1.420,6 | -2.632,0 | -4.629,3 | -6.746,4 |
| Otro resultado integral | -11,2 | 3,2 | 33,9 | -45,5 | -125,0 |
| 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 | 29.557,8 | 32.208,9 | 37.164,2 |
| De Control acreedoras | 169,2 | 873,7 | 1.783,7 | 1.557,0 | 2.056,8 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 275,5 | 488,6 | 2.944,3 | 2.486,8 | 2.754,8 |
| De Control deudoras | 980.084,7 | 1.483.266,8 | 3.692.544,1 | 4.200.320,7 | 4.900.626,4 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 52.861,4 | 108.518,4 | 178.064,8 | 180.886,3 | 192.308,7 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 14,4 | 9,0 | 17,4 | 12,6 | 11,8 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,30% | -0,08% | -0,17% | -0,19% | -0,15% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,30% | -0,08% | -0,17% | -0,19% | -0,15% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | --- | 0,66% | 0,20% | 0,17% | 0,34% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | --- | 0,68% | 0,21% | 0,19% | 0,34% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 98,70% | 98,52% | 98,98% | 98,83% | 97,67% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 1,30% | 1,48% | 1,02% | 1,17% | 2,33% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | --- | 129,37% | 213,93% | 253,40% | 245,43% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | 0,69% | 0,21% | 0,19% | 0,35% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -55,61% | -26,53% | -62,52% | -60,01% | -36,76% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | --- | 0,68% | 0,21% | 0,19% | 0,34% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 22,55% | 28,09% | 26,60% | 31,40% | 24,61% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 1,91% | 3,09% | 2,07% | 2,83% | 3,00% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 158,91% | 261,69% | 304,56% | 317,03% | 345,36% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 530,3 | 623,0 | 2.141,4 | 1.787,5 | 1.954,6 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 10,8 | 15,3 | 24,8 | 39,3 | 22,7 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,77% | 8,38% | 10,75% | 17,06% | 19,30% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 45,27% | 73,30% | 96,03% | 108,04% | 119,38% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 38,47% | 44,28% | 69,01% | 66,42% | 69,05% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 17,48% | 26,21% | 35,88% | 38,54% | 40,96% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 64,78% | 65,89% | 69,02% | 69,15% | 69,24% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,45% | 0,82% | 0,90% | 1,39% | 1,56% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 5,71% | 11,32% | 13,16% | 14,38% | 15,50% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,04% | -0,05% | -0,07% | -0,07% | -0,07% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 0,91% | 1,12% | 0,88% | 0,87% | 0,86% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -1,89% | -2,73% | -2,64% | -2,78% | -2,79% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,75% | 1,53% | 1,66% | 2,45% | 2,79% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,61% | 95,56% | 40,57% | 43,32% | 31,44% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 24,32% | 31,99% | 30,74% | 36,47% | 28,70% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 102,00% | 98,45% | 103,24% | 101,94% | 105,44% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 6.029,1 | 8.187,1 | 26.609,8 | 32.123,1 | 15.654,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 99,34% | 99,80% | 99,83% | 99,66% |
| 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 (%) | --- | --- | 0,20% | 0,17% | 0,34% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,43% | 3,39% | 1,11% | 0,57% | 1,11% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 5.464,1 | 7.804,2 | 24.915,6 | 30.413,6 | 13.889,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 90,63% | 95,32% | 93,63% | 94,68% | 88,73% |
| 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% | --- | 0,01% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 68,8 | 118,4 | 260,5 | 341,5 | 364,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,14% | 1,45% | 0,98% | 1,06% | 2,33% |
| 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% | 0,02% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 496,2 | 264,5 | 1.433,6 | 1.368,0 | 1.399,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 8,23% | 3,23% | 5,39% | 4,26% | 8,94% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 96,22% | 96,03% | 96,14% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 3,78% | 3,97% | 3,85% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,16% | 5,11% | 13,18% | 13,20% | 12,32% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 60,3 | 118,3 | 310,5 | 344,6 | 220,1 |

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 (657) | 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 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 334.570,0 | 372.303,5 | 879.451,0 | 938.487,7 | 840.892,1 |
| Efectivo y deposito en bancos | 17.841,1 | 26.866,5 | 40.219,7 | 33.755,8 | 69.703,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 49.062,8 | 144.409,9 | 361.995,7 | 157.541,9 | 88.502,8 |
| Préstamos | 50.538,8 | 71.101,3 | 105.873,0 | 113.809,9 | 121.627,3 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | 0,2 | 0,3 | 0,2 |
| Sector Financiero | 458,4 | 242,8 | 447,7 | 438,0 | 428,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 57.392,6 | 73.104,3 | 109.319,1 | 117.736,1 | 125.655,7 |
| Adelantos | 419,0 | 1.342,3 | 1.826,2 | 1.724,1 | 1.071,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 5.300,8 | 9.318,2 | 9.294,8 | 10.968,4 | 13.643,4 |
| Hipotecarios | 9.097,4 | 7.786,7 | 6.618,8 | 6.240,7 | 5.971,6 |
| Prendarios | 30,2 | 32,0 | 20,2 | 17,5 | 15,7 |
| Personales | 4.441,7 | 6.161,3 | 8.218,3 | 8.049,0 | 7.873,0 |
| Otros | 36.110,7 | 38.792,0 | 60.918,9 | 64.675,9 | 68.512,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 2.656,5 | 10.906,2 | 24.610,8 | 28.613,9 | 32.075,6 |
| Cobros no aplicados | -5,3 | -8,6 | -7,7 | -2,5 | -4,4 |
| Intereses documentados | -517,5 | -1.006,0 | -1.766,7 | -2.085,2 | -2.951,9 |
| Ajustes NIIF | -140,8 | -219,7 | -414,5 | -465,8 | -551,8 |
| Provisiones | -7.312,3 | -2.245,8 | -3.894,0 | -4.364,4 | -4.457,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 191.121,0 | 91.103,2 | 290.720,3 | 550.688,1 | 469.900,1 |
| Credito por arrendamiento financiero | 88,5 | 1.499,1 | 1.609,5 | 1.586,6 | 1.564,7 |
| Part. en otras Sociedades | 5.380,7 | 10.592,9 | 20.933,1 | 23.288,4 | 24.991,6 |
| En entidades financieras | 956,8 | 1.633,8 | 3.356,2 | 3.823,5 | 4.454,7 |
| Otras | 4.423,9 | 8.959,0 | 17.576,8 | 19.464,9 | 20.536,9 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 3.775,9 | 3.581,4 | 9.199,6 | 6.329,7 | 8.773,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 7.024,2 | 12.642,0 | 25.832,5 | 27.962,1 | 31.385,3 |
| Bienes Diversos | 9.368,9 | 10.018,8 | 21.922,7 | 22.214,5 | 22.702,1 |
| Activos Intangibles | 296,3 | 431,4 | 1.068,9 | 1.176,5 | 1.340,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 71,9 | 57,1 | 76,0 | 134,3 | 400,2 |
| PASIVO | 312.352,4 | 322.970,4 | 765.779,5 | 806.009,1 | 685.921,0 |
| Depósitos | 279.255,7 | 273.127,8 | 659.714,8 | 719.261,8 | 575.173,8 |
| Sector Público no financiero | 72.259,0 | 10.601,2 | 83.844,5 | 33.143,9 | 32.774,3 |
| Sector Financiero | 27,8 | 72,2 | 20,7 | 23,1 | 102,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 206.968,9 | 262.454,3 | 575.849,6 | 686.094,7 | 542.297,5 |
| Cuentas corrientes | 61.128,9 | 113.976,5 | 334.974,4 | 457.907,4 | 340.899,5 |
| Caja de ahorros | 87.786,0 | 46.032,7 | 53.710,3 | 62.088,0 | 64.646,5 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 56.206,4 | 98.478,6 | 177.047,1 | 156.679,8 | 127.368,1 |
| Otros | 276,6 | 308,2 | 461,7 | 953,1 | 848,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 1.571,0 | 3.658,3 | 9.656,2 | 8.466,5 | 8.535,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 28.118,3 | 35.918,3 | 79.805,0 | 50.702,3 | 66.171,6 |
| Obligaciones Diversas | 4.448,2 | 12.618,2 | 24.887,2 | 33.634,3 | 41.175,4 |
| Provisiones | 354,0 | 1.069,6 | 920,1 | 1.966,5 | 2.985,6 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 176,2 | 236,5 | 452,4 | 444,2 | 414,7 |
| PATRIMONIO NETO | 22.217,5 | 49.333,1 | 113.671,6 | 132.478,6 | 154.971,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 26.418,8 | 43.278,3 | 100.220,7 | 108.540,7 | 122.445,5 |
| Resultados no asignados | -4.201,3 | 6.054,8 | 13.450,9 | 23.937,9 | 32.525,5 |
| 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 | -4.201,3 | 6.054,8 | 13.450,9 | 23.937,9 | 32.525,5 |
| Ingresos financieros | 55.618,1 | 152.895,2 | 379.922,7 | 493.733,8 | 636.550,2 |
| Por Intereses | 39.372,1 | 73.684,0 | 208.195,0 | 269.778,8 | 357.553,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 16.246,0 | 79.211,2 | 171.727,6 | 223.955,0 | 278.996,5 |
| Egresos financieros | -47.151,7 | -104.855,0 | -303.801,6 | -384.943,0 | -487.196,3 |
| Por Intereses | -39.196,4 | -94.142,9 | -273.178,5 | -348.752,8 | -443.092,7 |
| Otros Egresos Financieros | -7.955,3 | -10.712,0 | -30.623,1 | -36.190,3 | -44.103,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.642,1 | -1.758,9 | -2.377,9 | -3.020,0 | -3.819,0 |
| Ingresos por servicios | 8.752,5 | 14.565,8 | 20.905,0 | 25.076,1 | 30.887,4 |
| Egresos por servicios | -3.707,6 | -5.649,3 | -7.604,3 | -9.096,5 | -11.133,1 |
| Gastos de administración | -14.697,3 | -29.050,3 | -42.209,9 | -53.463,4 | -66.424,0 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 647,9 | 760,6 | 1.008,6 | 1.141,0 | 1.413,5 |
| Resultado monetario | 454,7 | -3.911,3 | -31.693,4 | -38.651,0 | -52.459,5 |
| Otros | -2.164,7 | -11.173,6 | 2.447,8 | 197,7 | -3.245,4 |
| Impuesto a las ganancias | 689,0 | -5.768,4 | -3.146,0 | -7.036,7 | -12.048,1 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.213,9 | 16.744,7 | 27.587,5 | 27.428,2 | 28.636,0 |
| Contingentes acreedoras | 31.398,7 | 44.876,1 | 90.470,8 | 91.520,9 | 94.967,5 |
| De Control acreedoras | 182,9 | 570,6 | 781,4 | 1.341,3 | 1.138,3 |
| De Derivados acreedoras | 9.104,2 | 4.501,0 | 17.055,9 | 43.278,2 | 10.247,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 32.838,0 | 54.956,2 | 87.480,0 | 91.955,0 | 97.682,8 |
| De Control deudoras | 507.100,2 | 645.451,3 | 1.011.025,3 | 1.333.606,6 | 1.327.820,7 |
| De Derivados deudoras | 8.041,7 | 1.589,1 | 15.509,9 | 44.237,9 | 6.181,4 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 14,0 | 6,2 | 6,4 | 6,0 | 4,3 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 6,16% | 4,71% | 0,88% | 0,95% | 0,68% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 4,34% | 3,08% | -0,33% | -0,30% | -0,52% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 14,16% | 4,95% | 3,11% | 3,25% | 2,80% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 14,69% | 5,00% | 3,14% | 3,29% | 2,82% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 38,49% | 36,33% | 31,69% | 30,60% | 30,47% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 64,25% | 64,22% | 68,76% | 69,99% | 69,95% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 88,49% | 60,05% | 110,16% | 110,01% | 121,82% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,01% | 2,46% | 2,49% | 2,59% | 2,62% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 33,15% | 9,42% | 4,50% | 4,82% | 3,25% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 2,15% | -13,91% | 29,83% | 32,97% | 6,97% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 12,08% | 3,90% | 2,22% | 2,25% | 2,05% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 5,37% | 7,56% | 4,91% | 3,67% | 8,52% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,42% | 8,75% | 7,74% | 8,03% | 10,95% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -26,05% | 90,01% | 100,18% | 119,57% | 144,16% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 170,8 | 170,6 | 409,1 | 466,8 | 372,1 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 34,1 | 39,7 | 54,1 | 59,2 | 62,2 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -18,24% | 12,91% | 12,67% | 22,41% | 25,06% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -16,62% | 55,77% | 53,84% | 65,73% | 77,47% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 25,11% | 40,07% | 63,19% | 67,13% | 70,46% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 22,10% | 30,40% | 56,23% | 60,49% | 64,40% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 65,04% | 68,30% | 69,62% | 70,19% | 70,24% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,86% | 1,47% | 1,65% | 2,96% | 3,40% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 4,82% | 12,89% | 13,86% | 16,06% | 18,06% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,17% | -0,43% | -0,14% | -0,25% | -0,25% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,43% | 2,29% | 2,20% | 2,22% | 2,24% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,51% | -7,07% | -7,00% | -7,25% | -7,29% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,17% | 2,88% | 1,96% | 3,88% | 4,74% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 14,51% | 51,88% | 55,23% | 22,21% | 22,56% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,99% | 18,29% | 14,01% | 10,80% | 17,76% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 88,14% | 77,38% | 87,57% | 92,26% | 100,24% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Mar-2023 | Jun-2023 | Set-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 7.589 | 6.216 | 6.231 | 6.168 | 6.286 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 70.662 | 69.124 | 76.384 | 79.251 | 80.124 |
| Cantidad de Empresas | 4.147 | 4.218 | 4.095 | 3.913 | 3.841 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 58.397,6 | 76.166,2 | 114.521,0 | 122.706,0 | 131.433,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 85,16% | 94,01% | 95,74% | 95,41% | 95,79% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,68% | 1,05% | 1,16% | 1,34% | 1,41% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,57% | 0,58% | 0,62% | 0,83% | 0,86% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,66% | 1,15% | 0,97% | 0,92% | 0,67% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 9,93% | 3,22% | 1,52% | 1,50% | 1,28% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 28,03% | 35,16% | 33,90% | 34,55% | 34,27% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 19.110,5 | 14.810,1 | 21.326,8 | 22.019,5 | 23.234,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 32,72% | 19,44% | 18,62% | 17,94% | 17,68% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 63,04% | 83,93% | 94,17% | 94,35% | 95,60% |
| 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% | 5,82% | 5,64% | 4,39% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 23,12% | 24,11% | 15,90% | 17,43% | 11,88% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 36.157,8 | 48.354,5 | 77.939,8 | 84.921,3 | 91.103,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 61,92% | 63,49% | 68,06% | 69,21% | 69,32% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,90% | 95,92% | 95,84% | 95,65% | 95,35% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,10% | 1,62% | 1,67% | 1,76% | 2,03% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,91% | 0,90% | 0,90% | 0,98% | 0,94% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,87% | 0,91% | 0,96% | 0,91% | 0,96% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,22% | 0,66% | 0,64% | 0,71% | 0,72% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,30% | 35,09% | 35,10% | 35,82% | 36,51% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.129,2 | 13.001,6 | 15.254,4 | 15.765,2 | 17.095,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 5,36% | 17,07% | 13,32% | 12,85% | 13,01% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 96,16% | 98,38% | 97,43% | 95,60% | 98,41% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,05% | 0,11% | 0,14% | 0,94% | 0,04% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,08% | 0,05% | 0,07% | 1,17% | 1,54% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,64% | 1,40% | 2,36% | 2,28% | 0,01% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,07% | 0,07% | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 31,84% | 47,97% | 52,93% | 51,62% | 52,74% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 7.316,5 | 2.262,7 | 3.918,9 | 4.385,9 | 4.481,4 |

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. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 100.848,3 | 189.131,0 | 349.248,3 | 547.481,1 | 400.211,3 |
| Efectivo y deposito en bancos | 13.020,0 | 26.152,3 | 24.919,1 | 37.866,2 | 125.559,1 |
| Títulos Públicos y Privados | 28.946,5 | 61.969,3 | 54.426,8 | 50.437,8 | 78.587,0 |
| Préstamos | 28.256,0 | 29.095,5 | 39.106,5 | 37.022,5 | 38.540,6 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 5.008,8 | 366,5 | 29,1 | 2.328,6 | 4.164,5 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 25.120,7 | 31.148,3 | 48.107,6 | 43.762,4 | 43.544,0 |
| Adelantos | 1.834,4 | 3.589,3 | 5.304,3 | 4.025,1 | 4.329,6 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 15.997,1 | 14.683,3 | 20.952,5 | 19.098,1 | 20.577,9 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | 106,7 | --- | --- | --- |
| Personales | 4.926,2 | 8.321,9 | 13.723,4 | 13.019,7 | 12.494,7 |
| Otros | 2.134,0 | 3.948,6 | 7.599,4 | 7.095,4 | 6.105,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 1.012,2 | 1.248,6 | 1.649,7 | 1.534,7 | 1.257,9 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -734,6 | -699,7 | -1.082,9 | -974,3 | -1.191,1 |
| Ajustes NIIF | -48,6 | -50,2 | -38,8 | -36,2 | -30,7 |
| Provisiones | -1.873,5 | -2.419,3 | -9.030,3 | -9.068,5 | -9.167,9 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 15.521,4 | 38.806,3 | 160.072,6 | 320.197,5 | 53.121,8 |
| Credito por arrendamiento financiero | 122,4 | 940,3 | 2.516,4 | 2.722,4 | 2.950,6 |
| Part. en otras Sociedades | 54,0 | 56,0 | 89,7 | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 54,0 | 56,0 | 89,7 | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 6.657,3 | 8.891,2 | 16.124,9 | 40.302,0 | 34.408,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 8.160,0 | 22.847,4 | 51.066,2 | 55.531,1 | 62.820,5 |
| Bienes Diversos | 110,6 | 372,6 | 816,0 | 755,4 | 816,3 |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | 110,0 | 2.646,2 | 3.407,2 |
| PASIVO | 80.114,3 | 145.126,4 | 261.799,2 | 447.866,2 | 284.805,3 |
| Depósitos | 69.689,4 | 127.606,0 | 215.211,4 | 382.558,7 | 198.628,7 |
| Sector Público no financiero | 363,0 | 401,3 | 8.108,8 | 5.494,1 | 5.985,6 |
| Sector Financiero | 1.340,4 | 1.226,7 | 1.626,1 | 2.723,7 | 2.458,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 67.985,9 | 125.977,9 | 205.476,5 | 374.341,0 | 190.184,4 |
| Cuentas corrientes | 26.709,1 | 49.761,0 | 95.310,6 | 226.819,0 | 75.844,7 |
| Caja de ahorros | 22.709,0 | 41.967,6 | 76.811,7 | 108.103,8 | 60.879,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 17.745,0 | 32.415,9 | 12.045,3 | 11.604,7 | 13.102,5 |
| Otros | 379,8 | 638,5 | 1.017,5 | 1.091,8 | 1.096,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 443,0 | 1.194,9 | 20.291,3 | 26.721,6 | 39.261,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 5.652,4 | 8.529,3 | 13.237,1 | 17.858,8 | 19.069,6 |
| Obligaciones Diversas | 4.700,4 | 8.877,1 | 33.077,1 | 39.739,5 | 59.063,6 |
| Provisiones | 72,0 | 114,1 | 112,3 | 5.112,0 | 5.111,2 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | 161,3 | 2.597,2 | 2.932,2 |
| PATRIMONIO NETO | 20.734,0 | 44.004,5 | 87.449,1 | 99.614,9 | 115.406,0 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 18.815,1 | 36.508,8 | 72.501,9 | 78.520,8 | 88.579,9 |
| Resultados no asignados | 1.919,0 | 7.495,7 | 14.947,2 | 21.094,1 | 26.826,1 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 1.919,0 | 7.495,7 | 14.947,2 | 21.094,1 | 26.826,1 |
| Ingresos financieros | 29.428,6 | 81.132,5 | 224.508,4 | 292.119,5 | 397.209,5 |
| Por Intereses | 19.162,4 | 38.861,0 | 154.821,2 | 210.869,4 | 296.335,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 10.266,2 | 42.271,5 | 69.687,2 | 81.250,1 | 100.873,8 |
| Egresos financieros | -14.919,2 | -46.039,9 | -132.598,3 | -172.032,4 | -247.705,7 |
| Por Intereses | -12.460,7 | -38.588,7 | -119.493,0 | -156.892,0 | -217.069,2 |
| Otros Egresos Financieros | -2.458,4 | -7.451,2 | -13.105,3 | -15.140,4 | -30.636,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -696,5 | -956,3 | -8.867,9 | -9.664,7 | -11.197,5 |
| Ingresos por servicios | 3.888,5 | 8.196,9 | 16.140,8 | 19.808,7 | 24.850,0 |
| Egresos por servicios | -1.063,7 | -2.098,4 | -3.988,4 | -4.879,8 | -6.178,3 |
| Gastos de administración | -9.127,6 | -19.669,0 | -43.027,8 | -51.611,9 | -64.644,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 355,6 | 591,2 | 264,5 | 352,0 | 737,7 |
| Resultado monetario | -4.201,4 | -11.809,9 | -19.497,5 | -23.701,0 | -31.952,3 |
| Otros | -1.062,3 | -984,0 | -645,1 | -6.064,0 | -7.175,3 |
| Impuesto a las ganancias | -683,0 | -867,4 | -17.341,4 | -23.232,3 | -27.117,5 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 790,5 | 765,1 | 1.165,9 | 1.135,6 | 816,4 |
| Contingentes acreedoras | 1.245,2 | 6.137,4 | 17.975,1 | 16.929,9 | 17.339,9 |
| De Control acreedoras | 477,0 | 2.158,8 | 4.359,8 | 3.415,3 | 4.790,1 |
| De Derivados acreedoras | 12.427,5 | 25.543,5 | 11.075,7 | 70.116,7 | 45.064,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 32.909,2 | 50.618,8 | 101.306,4 | 103.941,6 | 109.304,3 |
| De Control deudoras | 94.742,8 | 266.763,5 | 842.280,9 | 1.074.594,0 | 937.283,5 |
| De Derivados deudoras | 5.524,1 | 7.681,2 | 5.401,7 | 34.375,1 | 28.014,2 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,6 | 3,2 | 2,9 | 4,5 | 2,4 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -3,82% | -2,24% | -7,46% | -6,39% | -5,62% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -5,92% | -3,36% | -8,43% | -7,40% | -6,16% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,55% | 1,57% | 1,60% | 1,71% | 1,77% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,88% | 1,61% | 1,68% | 1,85% | 1,93% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 84,75% | 85,69% | 86,70% | 86,28% | 88,39% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 15,25% | 14,31% | 13,30% | 13,72% | 11,61% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 274,24% | 239,56% | 477,18% | 460,26% | 388,72% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,98% | 2,40% | 3,68% | 4,09% | 4,86% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,68% | 1,48% | 1,37% | 1,49% | 1,54% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 168,41% | 117,76% | 292,17% | 292,35% | 260,90% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,14% | 0,31% | 0,96% | 1,04% | 0,93% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 13,65% | 14,14% | 7,23% | 6,98% | 32,14% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,32% | 12,56% | 23,07% | 15,38% | 34,03% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 82,28% | 104,56% | 116,57% | 137,16% | 140,00% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 95,8 | 175,6 | 268,1 | 477,6 | 213,9 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 39,6 | 42,0 | 64,0 | 59,6 | 62,0 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,65% | 18,96% | 33,70% | 37,63% | 37,57% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 37,78% | 52,01% | 77,10% | 91,20% | 92,33% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 43,70% | 50,89% | 64,82% | 66,40% | 68,05% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 17,76% | 26,78% | 49,85% | 54,76% | 66,57% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 42,96% | 42,60% | 32,51% | 32,27% | 31,52% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,97% | 3,73% | 6,82% | 7,54% | 7,71% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,01% | 20,01% | 29,84% | 32,35% | 35,65% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,71% | -0,48% | -2,23% | -2,21% | -2,22% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,08% | 3,34% | 4,12% | 4,18% | 4,34% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -9,37% | -9,80% | -13,38% | -13,32% | -13,54% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,67% | 4,17% | 9,31% | 10,81% | 10,88% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 44,28% | 52,15% | 22,68% | 16,82% | 85,45% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 35,66% | 42,75% | 18,55% | 14,70% | 83,50% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 30,39% | 50,02% | 71,62% | 84,24% | 65,46% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Mar-2023 | Jun-2023 | Set-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 11.848 | 12.945 | 13.284 | 13.629 | 14.159 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 669.579 | 707.922 | 714.925 | 725.447 | 736.698 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 2.000 | 1.274 | 1.223 | 1.548 | 1.496 |
| Cantidad de Empresas | 149 | 157 | 154 | 152 | 148 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 45.394,9 | 67.637,9 | 122.367,7 | 119.443,1 | 139.070,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,49% | 97,71% | 97,71% | 97,45% | 97,78% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,96% | 0,73% | 0,69% | 0,84% | 0,45% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,20% | 0,20% | 0,28% | 0,32% | 0,69% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,24% | 1,07% | 0,41% | 0,42% | 0,23% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,12% | 0,30% | 0,91% | 0,97% | 0,85% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,54% | 1,63% | 3,63% | 3,62% | 2,97% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 36.299,4 | 50.841,5 | 92.103,6 | 91.047,3 | 110.700,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 79,96% | 75,17% | 75,27% | 76,23% | 79,60% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,46% | 97,61% | 98,01% | 98,11% | 98,45% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 1,08% | 0,76% | 0,55% | 0,42% | 0,35% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,10% | 0,13% | --- | --- | 0,23% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 1,36% | 1,25% | 0,33% | 0,33% | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,24% | 1,10% | 1,15% | 0,96% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,38% | 1,74% | 3,86% | 3,71% | 2,95% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.730,5 | 9.411,4 | 15.496,7 | 15.188,0 | 14.826,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 12,62% | 13,91% | 12,66% | 12,72% | 10,66% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,25% | 96,78% | 95,32% | 94,51% | 93,98% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,76% | 0,82% | 1,01% | 1,41% | 1,17% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,90% | 0,71% | 1,89% | 2,11% | 2,16% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,18% | 0,89% | 1,16% | 1,27% | 1,92% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,80% | 0,63% | 0,71% | 0,78% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,71% | 0,03% | 0,03% | 0,03% | 0,04% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.365,1 | 7.385,0 | 14.767,4 | 13.207,9 | 13.543,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,41% | 10,92% | 12,07% | 11,06% | 9,74% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,89% | 99,52% | 98,35% | 96,26% | 96,48% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,01% | 0,37% | 1,21% | 3,10% | 0,44% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,08% | 0,04% | 0,33% | 0,50% | 2,83% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,01% | 0,02% | 0,09% | 0,10% | 0,20% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,05% | 0,02% | 0,03% | 0,04% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 26,27% | 2,86% | 5,97% | 7,14% | 6,34% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 2.050,4 | 2.773,6 | 9.766,1 | 9.809,6 | 10.091,7 |

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.macrobma.com.ar - Mail: consultasysugerenciasclientes@macrobma.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Juan Nahuel Fresca - Mail: atencionalusuario@macrobma.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

| | |
|-----------------|---------------------------|
| PRESIDENTE | BRITO JORGE PABLO |
| VICEPRESIDENTE | GIOVANELLI CARLOS ALBERTO |
| GERENTE GENERAL | ANTHONY BRIAN |
| SINDICO TITULAR | ALMARZA ALEJANDRO |
| SINDICO TITULAR | DELLA ROCCA HORACIO |
| SINDICO TITULAR | PIAZZA CARLOS JAVIER |

NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS |
|---------------------------------|---------|---------|
| BANCO MACRO SOCIEDAD ANONIMA | 100,00% | 100,00% |

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. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA | 31 | 6 | 0 | 1 | 71 | 28 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 24 | 4 | 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 | 11 | 0 | 2 | 147 | 53 | 2 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 212.659,4 | 396.285,5 | 616.179,9 | 717.827,0 | 727.795,2 |
| Efectivo y deposito en bancos | 50.486,1 | 69.868,1 | 103.463,0 | 113.732,3 | 217.735,0 |
| Títulos Públicos y Privados | 22.518,5 | 105.628,8 | 125.597,5 | 84.867,9 | 91.502,6 |
| Préstamos | 73.110,3 | 106.468,3 | 203.122,9 | 201.305,0 | 215.825,7 |
| Sector Público no Financiero | --- | 0,1 | --- | --- | 0,1 |
| Sector Financiero | 482,3 | 4.571,8 | 2.361,7 | 2.595,1 | 4.244,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 75.951,2 | 105.318,7 | 207.459,8 | 218.663,2 | 231.951,1 |
| Adelantos | 19.235,5 | 28.722,9 | 71.684,7 | 62.038,8 | 73.016,1 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 4.848,7 | 3.303,2 | 12.028,6 | 14.884,9 | 15.514,3 |
| Hipotecarios | 568,2 | 540,6 | 483,5 | 477,3 | 474,5 |
| Prendarios | 3,2 | 0,4 | --- | --- | --- |
| Personales | 4.035,1 | 7.975,6 | 10.860,8 | 11.016,8 | 11.014,0 |
| Otros | 41.464,4 | 56.410,3 | 95.582,5 | 110.300,9 | 111.613,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.711,6 | 7.230,7 | 17.650,6 | 21.152,3 | 21.644,0 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -589,6 | -471,7 | -3.144,5 | -3.506,5 | -3.604,6 |
| Ajustes NIIF | 674,1 | 1.606,8 | 2.313,6 | 2.298,8 | 2.279,4 |
| Provisiones | -3.323,2 | -3.422,4 | -6.698,6 | -19.953,4 | -20.369,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 38.792,2 | 66.071,4 | 94.862,5 | 203.651,6 | 83.334,6 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.998,2 | 6.489,1 | 8.984,2 | 9.020,3 | 9.226,6 |
| Part. en otras Sociedades | 972,4 | 2.048,3 | 5.148,1 | 5.774,6 | 6.731,1 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 972,4 | 2.048,3 | 5.148,1 | 5.774,6 | 6.731,1 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.629,8 | 17.887,2 | 32.528,1 | 54.062,3 | 52.554,6 |
| Propiedad, plantas y equipo | 8.197,7 | 12.426,3 | 24.136,7 | 25.829,3 | 28.890,4 |
| Bienes Diversos | 6,8 | 3.945,4 | 8.032,4 | 8.701,2 | 9.818,5 |
| Activos Intangibles | 2.947,4 | 5.452,7 | 10.304,4 | 10.882,6 | 12.176,2 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 183.873,4 | 341.681,7 | 498.859,6 | 594.145,2 | 574.912,8 |
| Depósitos | 149.656,4 | 281.882,8 | 398.970,7 | 481.694,2 | 363.215,0 |
| Sector Público no financiero | 218,9 | 330,3 | 265,0 | 397,2 | 505,5 |
| Sector Financiero | 997,0 | 1.014,4 | 3.784,2 | 1.936,2 | 5.345,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 148.440,5 | 280.538,1 | 394.921,5 | 479.360,8 | 357.364,1 |
| Cuentas corrientes | 41.299,4 | 85.401,5 | 128.180,1 | 183.240,1 | 105.123,8 |
| Caja de ahorros | 48.832,5 | 71.736,2 | 100.304,7 | 104.843,9 | 117.151,8 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 54.361,3 | 112.287,7 | 145.154,8 | 166.339,0 | 112.312,6 |
| Otros | 1.004,6 | 2.214,0 | 3.680,4 | 4.093,5 | 4.276,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.942,6 | 8.898,7 | 17.601,5 | 20.844,2 | 18.499,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 20.181,2 | 38.435,3 | 50.717,0 | 52.156,5 | 144.201,3 |
| Obligaciones Diversas | 13.461,5 | 20.397,8 | 48.000,4 | 58.186,3 | 64.880,1 |
| Provisiones | 574,3 | 965,8 | 1.171,5 | 2.108,2 | 2.616,4 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 28.786,0 | 54.603,8 | 117.320,3 | 123.681,8 | 152.882,4 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 30.044,2 | 57.565,7 | 110.981,7 | 120.274,1 | 135.590,7 |
| Resultados no asignados | -1.258,3 | -2.961,8 | 6.338,6 | 3.407,7 | 17.291,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -782,1 | -3.165,4 | 6.392,1 | 3.544,7 | 17.354,9 |
| Ingresos financieros | 50.019,8 | 123.422,3 | 293.047,0 | 363.668,6 | 475.736,3 |
| Por Intereses | 32.003,5 | 75.608,7 | 204.216,2 | 253.944,2 | 320.081,8 |
| Otros Ingresos Financieros | 18.016,4 | 47.813,7 | 88.830,8 | 109.724,4 | 155.654,5 |
| Egresos financieros | -30.714,4 | -78.326,5 | -184.349,1 | -224.436,2 | -279.894,6 |
| Por Intereses | -25.086,7 | -65.543,6 | -159.287,5 | -193.122,1 | -240.020,0 |
| Otros Egresos Financieros | -5.627,7 | -12.782,9 | -25.061,6 | -31.314,1 | -39.874,6 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.526,4 | -1.077,8 | -3.816,5 | -17.383,2 | -19.979,2 |
| Ingresos por servicios | 6.708,4 | 11.438,6 | 17.515,1 | 20.757,9 | 25.230,0 |
| Egresos por servicios | -1.820,3 | -3.281,6 | -4.174,6 | -5.213,6 | -6.429,7 |
| Gastos de administración | -18.279,8 | -38.761,1 | -56.254,8 | -67.341,6 | -83.528,1 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 83,4 | 244,6 | 204,6 | 225,3 | 277,5 |
| Resultado monetario | -6.333,3 | -16.396,7 | -48.473,7 | -59.019,9 | -77.046,4 |
| Otros | 1.272,8 | 2.688,3 | 3.059,0 | 2.946,6 | 3.578,0 |
| Impuesto a las ganancias | -92,5 | -2.912,0 | -10.418,4 | -10.796,2 | -20.651,9 |
| Otro resultado integral | -99,8 | -203,6 | 53,5 | 137,0 | 63,2 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 952,0 | 989,3 | 1.213,8 | 1.217,7 | 1.224,7 |
| Contingentes acreedoras | 35.917,7 | 66.600,2 | 161.975,3 | 155.147,0 | 155.898,0 |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | 34.596,3 | 64.285,9 | 144.287,3 | 124.049,8 | 55.703,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 39.411,6 | 75.640,6 | 171.443,8 | 151.108,8 | 164.431,6 |
| De Control deudoras | 193.397,5 | 296.838,0 | 453.921,5 | 613.099,4 | 422.170,6 |
| De Derivados deudoras | 33.694,8 | 56.077,6 | 138.953,5 | 117.110,8 | 54.706,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,2 | 5,8 | 4,1 | 4,4 | 3,3 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 6,15% | 0,21% | 0,60% | 0,37% | -3,64% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -9,12% | -4,80% | 0,24% | -0,08% | -4,03% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,12% | 0,81% | 2,27% | 2,29% | 2,51% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,13% | 0,84% | 2,29% | 2,31% | 2,54% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 80,01% | 79,84% | 85,80% | 83,59% | 83,06% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 20,41% | 20,98% | 14,21% | 16,43% | 16,95% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 329,86% | 300,10% | 96,48% | 101,30% | 170,60% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,98% | 1,93% | 2,30% | 2,01% | 2,00% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,66% | 0,54% | 2,29% | 2,36% | 2,65% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 102,79% | 109,75% | 78,13% | 80,07% | 92,83% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,09% | 0,81% | 2,17% | 2,28% | 2,52% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 24,22% | 18,81% | 17,17% | 15,90% | 32,01% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,43% | 10,36% | 14,25% | 13,26% | 17,51% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 24,00% | 34,61% | 85,03% | 99,16% | 122,82% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 95,3 | 185,6 | 264,7 | 323,4 | 241,9 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 45,5 | 68,7 | 131,7 | 138,5 | 148,5 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -2,58% | -5,78% | 3,79% | 7,29% | 12,24% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,45% | 24,51% | 60,68% | 69,52% | 84,59% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 33,00% | 45,78% | 66,93% | 71,40% | 75,31% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,03% | 24,08% | 39,56% | 41,08% | 42,99% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 47,48% | 49,80% | 52,33% | 51,38% | 51,21% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,35% | -0,84% | 0,58% | 1,14% | 1,98% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,32% | 13,94% | 21,55% | 23,42% | 27,50% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,69% | -0,29% | -0,61% | -0,63% | -1,39% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,42% | 2,39% | 2,52% | 2,54% | 2,54% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,28% | -10,32% | -10,94% | -10,98% | -11,16% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,31% | -0,07% | 2,20% | 3,24% | 4,74% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 42,81% | 52,49% | 54,16% | 38,43% | 82,33% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 36,74% | 30,79% | 28,37% | 24,59% | 81,94% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 64,79% | 65,04% | 72,43% | 66,95% | 59,95% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 56.110 | 60.781 | 56.902 | 55.251 | 57.789 |
| Cantidad de Empresas | 3.711 | 3.346 | 3.114 | 3.012 | 2.929 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 91.513,8 | 146.683,4 | 315.606,5 | 315.042,4 | 329.646,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 94,55% | 97,51% | 97,60% | 97,36% | 97,32% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 4,33% | 1,69% | 0,12% | 0,17% | 0,17% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,14% | 0,45% | 1,77% | 0,12% | 0,13% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,48% | 0,23% | 0,45% | 0,73% | 0,62% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,50% | 0,13% | 0,05% | 1,62% | 1,77% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,98% | 17,13% | 14,07% | 10,88% | 11,09% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 68.774,2 | 108.542,5 | 260.467,4 | 252.230,1 | 261.952,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 75,15% | 74,00% | 82,53% | 80,06% | 79,46% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 93,90% | 97,51% | 97,66% | 97,36% | 97,30% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 5,46% | 1,98% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,01% | 0,38% | 1,99% | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,10% | 0,07% | 0,34% | 0,69% | 0,57% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,07% | --- | 1,95% | 2,13% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,91% | 17,05% | 13,25% | 9,28% | 9,48% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 18.499,5 | 29.576,0 | 44.509,6 | 51.318,6 | 55.164,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,22% | 20,16% | 14,10% | 16,29% | 16,73% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,10% | 97,05% | 96,88% | 96,98% | 97,05% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,92% | 1,02% | 0,82% | 1,01% | 0,95% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,61% | 0,78% | 0,83% | 0,67% | 0,68% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,85% | 0,78% | 1,15% | 1,01% | 0,92% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,37% | 0,32% | 0,33% | 0,41% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,98% | 12,89% | 14,65% | 14,11% | 14,36% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 4.240,0 | 8.564,9 | 10.629,6 | 11.493,7 | 12.530,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 4,63% | 5,84% | 3,37% | 3,65% | 3,80% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,26% | 99,10% | 99,21% | 99,04% | 98,80% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,73% | 0,29% | 0,20% | 0,15% | 0,39% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,31% | 0,17% | 0,28% | 0,29% | 0,36% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,67% | 0,38% | 0,17% | 0,39% | 0,31% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,04% | 0,05% | 0,14% | 0,14% | 0,13% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,48% | 32,70% | 31,76% | 31,51% | 30,35% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 3.393,6 | 3.557,3 | 6.926,4 | 20.158,2 | 20.585,7 |

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

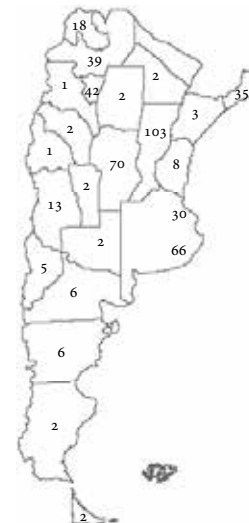
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

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) (2629) | 11,43% | 10,87% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (5) | 23,23% | 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 | 28 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 66 | 0 | 0 | 1 | 141 | 74 | 2 | 0 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 6 | 3 | 1 | 0 |
| CÓRDOBA | 70 | 0 | 0 | 0 | 230 | 145 | 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 | 8 | 0 | 0 |
| ENTRE RÍOS | 8 | 0 | 0 | 0 | 17 | 25 | 0 | 0 |
| JUJUY | 18 | 2 | 0 | 0 | 192 | 55 | 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 | 31 | 1 | 0 |
| MISIONES | 35 | 3 | 0 | 0 | 275 | 69 | 0 | 0 |
| NEUQUÉN | 5 | 0 | 0 | 0 | 16 | 10 | 0 | 0 |
| RÍO NEGRO | 6 | 0 | 0 | 0 | 15 | 12 | 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 | 157 | 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 | 1840 | 788 | 20 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 982.260,0 | 2.057.885,9 | 3.576.302,7 | 3.703.228,5 | 4.216.717,4 |
| Efectivo y deposito en bancos | 167.828,7 | 240.012,3 | 424.324,9 | 430.127,1 | 643.583,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 311.886,2 | 926.953,0 | 1.352.818,9 | 1.330.095,9 | 1.357.680,5 |
| Préstamos | 351.896,2 | 596.249,3 | 1.137.746,4 | 1.283.596,8 | 1.393.339,0 |
| Sector Público no Financiero | 2.133,9 | 1.719,6 | 2.161,7 | 1.416,1 | 1.466,7 |
| Sector Financiero | 1.512,8 | 920,9 | 14.549,7 | 3.082,3 | 3.223,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 357.829,0 | 604.556,9 | 1.142.576,3 | 1.302.437,0 | 1.412.978,4 |
| Adelantos | 23.240,9 | 45.382,6 | 103.647,4 | 116.725,3 | 145.769,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 39.661,6 | 75.240,9 | 197.797,7 | 240.603,8 | 245.686,8 |
| Hipotecarios | 22.018,0 | 23.464,9 | 37.893,3 | 41.772,6 | 47.390,3 |
| Prendarios | 7.327,8 | 9.320,7 | 17.754,7 | 18.960,8 | 20.191,0 |
| Personales | 93.615,7 | 136.590,2 | 189.106,1 | 200.510,3 | 208.260,7 |
| Otros | 145.474,2 | 264.923,6 | 506.642,8 | 582.006,7 | 626.250,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 31.031,4 | 60.123,7 | 125.051,1 | 149.623,7 | 172.543,1 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -3.411,2 | -8.804,5 | -29.481,5 | -40.127,6 | -43.740,8 |
| Ajustes NIIF | -1.129,5 | -1.685,2 | -5.835,3 | -7.638,5 | -9.372,0 |
| Provisiones | -9.579,5 | -10.948,2 | -21.541,2 | -23.338,6 | -24.329,2 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 63.973,7 | 103.776,5 | 268.738,5 | 229.346,2 | 179.955,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 464,7 | 1.369,1 | 1.451,3 | 1.407,3 | 1.383,6 |
| Part. en otras Sociedades | 7.448,4 | 17.801,3 | 48.141,1 | 54.995,9 | 215.373,3 |
| En entidades financieras | 2.969,7 | 4.959,5 | 11.105,8 | 11.021,3 | 164.880,9 |
| Otras | 4.478,7 | 12.841,7 | 37.035,3 | 43.974,7 | 50.492,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.202,8 | 34.257,2 | 64.279,7 | 69.936,5 | 78.371,7 |
| Propiedad, plantas y equipo | 52.825,0 | 101.790,8 | 207.917,9 | 226.097,4 | 255.751,2 |
| Bienes Diversos | 3.698,9 | 16.812,9 | 33.647,4 | 36.360,1 | 41.136,6 |
| Activos Intangibles | 8.379,3 | 17.322,7 | 35.218,7 | 39.384,3 | 43.916,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 656,3 | 1.540,7 | 2.017,8 | 1.881,1 | 6.225,6 |
| PASIVO | 743.691,5 | 1.545.475,6 | 2.568.732,4 | 2.549.352,3 | 2.646.977,2 |
| Depósitos | 585.028,7 | 1.287.669,3 | 1.996.554,9 | 1.926.778,3 | 1.894.635,8 |
| Sector Público no financiero | 56.402,5 | 109.952,3 | 177.707,3 | 175.325,9 | 128.350,9 |
| Sector Financiero | 961,2 | 1.653,4 | 3.452,4 | 3.762,2 | 3.535,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 527.665,0 | 1.176.063,6 | 1.815.395,2 | 1.747.690,2 | 1.762.749,1 |
| Cuentas corrientes | 96.130,8 | 149.669,9 | 229.334,7 | 283.733,1 | 300.666,4 |
| Caja de ahorros | 186.474,9 | 422.305,8 | 658.148,0 | 635.409,6 | 613.130,3 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 231.066,4 | 567.282,4 | 840.425,4 | 753.588,8 | 767.044,2 |
| Otros | 8.887,2 | 15.198,5 | 34.498,3 | 30.414,5 | 32.932,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5.105,8 | 21.607,0 | 52.988,7 | 44.544,3 | 48.976,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 67.899,5 | 134.360,0 | 303.521,3 | 326.184,1 | 346.991,1 |
| Obligaciones Diversas | 46.981,9 | 48.149,7 | 118.917,2 | 145.157,6 | 238.505,3 |
| Provisiones | 1.633,4 | 2.702,8 | 3.912,8 | 4.216,2 | 5.189,8 |
| Obligaciones Subordinadas | 42.016,2 | 72.274,4 | 144.881,7 | 145.653,1 | 145.992,1 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 131,8 | 319,5 | 944,6 | 1.363,0 | 15.663,0 |
| PATRIMONIO NETO | 238.568,5 | 512.410,3 | 1.007.570,2 | 1.153.876,2 | 1.569.740,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 220.366,4 | 469.235,2 | 923.897,1 | 1.000.515,5 | 1.131.970,0 |
| Resultados no asignados | 18.202,2 | 43.175,1 | 83.673,2 | 153.360,7 | 437.770,3 |
| 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 | 28.296,2 | 37.479,6 | 83.372,6 | 152.954,1 | 440.593,1 |
| Ingresos financieros | 249.847,4 | 715.246,9 | 1.646.256,8 | 2.060.869,7 | 2.774.150,8 |
| Por Intereses | 213.531,9 | 582.217,3 | 1.166.591,5 | 1.384.344,4 | 1.684.134,9 |
| Otros Ingresos Financieros | 36.315,5 | 133.029,6 | 479.665,3 | 676.525,3 | 1.090.015,8 |
| Egresos financieros | -112.329,9 | -347.458,8 | -887.069,4 | -1.065.215,2 | -1.313.361,8 |
| Por Intereses | -91.328,9 | -294.714,2 | -788.672,3 | -943.803,0 | -1.155.717,3 |
| Otros Egresos Financieros | -21.001,0 | -52.744,6 | -98.397,1 | -121.412,2 | -157.644,4 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.447,7 | -6.488,1 | -18.060,9 | -22.111,4 | -26.325,7 |
| Ingresos por servicios | 38.899,2 | 78.762,1 | 122.346,2 | 147.386,5 | 182.002,8 |
| Egresos por servicios | -16.548,0 | -35.853,1 | -54.002,2 | -65.475,4 | -80.987,9 |
| Gastos de administración | -65.689,3 | -129.123,5 | -206.774,3 | -253.241,7 | -320.657,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 419,8 | 3.382,6 | 1.209,4 | 1.362,4 | 1.578,5 |
| Resultado monetario | -64.262,6 | -225.363,0 | -500.811,2 | -600.889,4 | -782.319,7 |
| Otros | 268,0 | 6.333,8 | 19.431,2 | 26.418,9 | 166.671,2 |
| Impuesto a las ganancias | -1.034,3 | -16.400,4 | -39.250,3 | -76.174,6 | -163.466,3 |
| Otro resultado integral | 1.173,7 | -5.558,9 | 97,2 | 24,2 | 3.308,8 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 4.992,0 | 6.501,5 | 9.593,3 | 10.261,7 | 10.819,5 |
| Contingentes acreedoras | 224.650,0 | 674.717,6 | 891.893,9 | 969.092,8 | 1.111.619,2 |
| De Control acreedoras | 8.109,2 | 19.943,1 | 40.042,2 | 35.439,7 | 54.754,8 |
| De Derivados acreedoras | 198,0 | 15.101,4 | 11.851,6 | 17.420,3 | 23.596,0 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 120.214,2 | 186.767,9 | 390.346,4 | 439.276,3 | 474.439,0 |
| De Control deudoras | 415.997,6 | 842.886,6 | 2.303.535,5 | 2.436.020,8 | 2.896.760,2 |
| De Derivados deudoras | 130,2 | 1.632,3 | 853.977,1 | 1.017.658,8 | 1.422.758,4 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,0 | 2,9 | 2,4 | 2,1 | 1,6 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,33% | 0,12% | 0,34% | 0,25% | 0,16% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,14% | -0,65% | -0,50% | -0,56% | -0,46% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,29% | 1,26% | 1,41% | 1,27% | 1,19% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,31% | 1,26% | 1,43% | 1,28% | 1,21% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 37,39% | 35,43% | 42,98% | 43,48% | 44,57% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 62,94% | 64,76% | 57,43% | 56,73% | 56,03% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 203,01% | 142,23% | 128,70% | 136,42% | 139,85% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,50% | 1,28% | 1,62% | 1,48% | 1,52% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,98% | 1,22% | 1,17% | 1,02% | 0,80% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 68,46% | 19,86% | 16,69% | 15,37% | 10,97% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,43% | 0,49% | 0,60% | 0,59% | 0,58% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,67% | 11,94% | 12,50% | 12,13% | 16,00% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,22% | 7,12% | 9,15% | 9,87% | 11,25% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 139,64% | 213,04% | 276,32% | 305,90% | 368,93% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 71,6 | 162,9 | 253,8 | 247,2 | 242,5 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 40,9 | 70,6 | 136,1 | 153,4 | 165,1 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 12,53% | 7,66% | 10,96% | 16,84% | 36,39% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 40,61% | 56,19% | 73,63% | 82,60% | 100,31% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 35,06% | 43,47% | 58,36% | 61,09% | 63,79% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 14,85% | 24,95% | 42,36% | 43,83% | 45,45% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 59,47% | 59,40% | 58,24% | 57,79% | 57,07% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 2,87% | 1,92% | 2,80% | 4,38% | 9,79% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,53% | 20,70% | 26,20% | 29,27% | 35,32% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,25% | -0,33% | -0,58% | -0,62% | -0,67% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,47% | 2,44% | 2,46% | 2,50% | 2,53% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,65% | -6,62% | -6,80% | -7,02% | -7,32% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,97% | 2,76% | 3,97% | 6,35% | 13,26% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 56,05% | 72,95% | 80,50% | 82,13% | 95,33% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 33,33% | 33,84% | 59,00% | 67,86% | 95,33% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 57,42% | 63,04% | 50,41% | 42,17% | 34,20% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas | 945.436 | 999.896 | 1.032.883 | 1.022.246 | 1.017.623 |
| Cantidad de Empresas | 29.091 | 32.433 | 34.657 | 34.461 | 34.842 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 367.422,6 | 617.560,9 | 1.202.974,8 | 1.355.919,9 | 1.473.038,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,58% | 98,12% | 97,91% | 98,06% | 98,16% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,12% | 0,63% | 0,68% | 0,67% | 0,65% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,60% | 0,65% | 0,69% | 0,58% | 0,56% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,48% | 0,46% | 0,52% | 0,53% | 0,46% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,21% | 0,14% | 0,20% | 0,17% | 0,18% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 19,75% | 15,72% | 16,15% | 16,13% | 15,40% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 88.260,4 | 112.856,3 | 290.954,0 | 324.993,1 | 376.383,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 24,02% | 18,27% | 24,19% | 23,97% | 25,55% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 96,61% | 98,04% | 98,81% | 98,88% | 99,07% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 2,41% | --- | --- | 0,07% | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,85% | 1,24% | 0,74% | 0,67% | 0,59% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,13% | 0,71% | 0,45% | 0,38% | 0,33% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 33,55% | 30,52% | 24,55% | 24,76% | 22,80% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 228.033,8 | 397.142,4 | 677.941,2 | 763.466,5 | 816.124,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 62,06% | 64,31% | 56,36% | 56,31% | 55,40% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,72% | 97,80% | 97,37% | 97,52% | 97,45% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,78% | 0,91% | 1,01% | 1,00% | 1,03% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,61% | 0,63% | 0,72% | 0,68% | 0,67% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,65% | 0,47% | 0,59% | 0,56% | 0,58% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,24% | 0,19% | 0,30% | 0,24% | 0,27% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,56% | 5,60% | 5,39% | 5,86% | 5,78% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 51.128,4 | 107.562,1 | 234.079,6 | 267.460,3 | 280.529,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 13,92% | 17,42% | 19,46% | 19,73% | 19,04% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,68% | 99,36% | 98,36% | 98,58% | 99,00% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,43% | 0,23% | 0,57% | 0,47% | 0,40% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,11% | 0,12% | 0,52% | 0,20% | 0,17% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,31% | 0,15% | 0,39% | 0,61% | 0,28% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,47% | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,15% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 45,80% | 37,55% | 36,85% | 34,94% | 33,45% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 9.642,6 | 11.025,9 | 21.773,5 | 23.570,7 | 24.585,7 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 30.512,4 | 54.012,9 | 104.762,4 | 84.419,9 | 104.070,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 4.999,2 | 4.158,6 | 7.601,3 | 7.174,8 | 4.977,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 9.037,2 | 15.596,3 | 19.890,5 | 17.457,9 | 18.935,0 |
| Préstamos | 4.266,1 | 7.799,8 | 14.173,2 | 14.138,4 | 17.454,4 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | 1.075,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 4.398,6 | 8.023,9 | 14.573,0 | 14.606,2 | 16.866,6 |
| Adelantos | 2.472,1 | 6.143,6 | 11.866,3 | 11.837,6 | 13.720,1 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 793,6 | 447,1 | 746,1 | 398,1 | 309,5 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 14,7 | 3,3 | 2,4 | 2,4 | 2,4 |
| Personales | 0,3 | 0,6 | 0,2 | 0,2 | 0,1 |
| Otros | 1.010,7 | 906,4 | 664,2 | 794,4 | 976,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 240,9 | 603,8 | 1.372,3 | 1.617,6 | 1.897,3 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -132,0 | -80,1 | -78,3 | -43,9 | -38,6 |
| Ajustes NIIF | -1,6 | -0,9 | -0,3 | -0,2 | -0,2 |
| Provisiones | -132,6 | -224,1 | -399,8 | -467,8 | -488,2 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 8.374,8 | 19.727,0 | 45.636,8 | 27.928,6 | 37.159,6 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 1.874,9 | 3.169,1 | 10.199,1 | 9.830,0 | 16.760,4 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 1.874,9 | 3.169,1 | 10.199,1 | 9.830,0 | 16.760,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 224,0 | 226,8 | 302,4 | 347,4 | 244,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 1.062,5 | 2.052,2 | 4.178,3 | 4.521,2 | 5.114,0 |
| Bienes Diversos | 673,7 | 1.283,1 | 2.591,8 | 2.805,9 | 3.164,2 |
| Activos Intangibles | --- | --- | 188,8 | 215,7 | 260,5 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 25.254,3 | 44.165,0 | 80.127,1 | 54.432,6 | 64.467,9 |
| Depósitos | 21.597,5 | 38.918,5 | 63.174,3 | 24.169,6 | 25.273,4 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | 1.044,1 | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 21.597,5 | 38.918,5 | 62.130,1 | 24.169,6 | 25.273,4 |
| Cuentas corrientes | 1.452,3 | 3.358,8 | 3.278,8 | 2.255,8 | 1.871,3 |
| Caja de ahorros | 17.560,0 | 26.246,3 | 51.663,5 | 17.457,5 | 19.845,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.145,9 | 7.528,4 | 3.723,7 | 2.324,4 | 2.267,4 |
| Otros | 6,6 | 260,6 | 80,7 | 115,2 | 89,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 432,7 | 1.524,4 | 3.383,4 | 2.016,8 | 1.198,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.740,4 | 3.324,9 | 11.821,0 | 22.202,9 | 30.580,9 |
| Obligaciones Diversas | 916,4 | 1.920,9 | 5.111,8 | 8.040,1 | 8.598,4 |
| Provisiones | --- | --- | 18,8 | 18,8 | 14,1 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | 0,6 | 1,2 | 1,2 | 1,3 |
| PATRIMONIO NETO | 5.258,0 | 9.847,9 | 24.635,4 | 29.987,3 | 39.602,8 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.794,2 | 9.744,7 | 18.390,1 | 19.916,8 | 22.468,3 |
| Resultados no asignados | 463,9 | 103,2 | 6.245,3 | 10.070,5 | 17.134,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 463,9 | 103,2 | 6.245,3 | 10.070,5 | 17.134,6 |
| Ingresos financieros | 9.705,8 | 19.619,7 | 43.461,0 | 58.161,7 | 71.741,5 |
| Por Intereses | 7.967,1 | 12.822,7 | 28.929,8 | 35.101,6 | 43.179,5 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.738,7 | 6.797,1 | 14.531,2 | 23.060,2 | 28.562,0 |
| Egresos financieros | -7.278,0 | -12.823,2 | -30.313,9 | -35.609,0 | -43.284,4 |
| Por Intereses | -6.485,9 | -10.993,1 | -26.083,1 | -30.451,7 | -35.645,3 |
| Otros Egresos Financieros | -792,1 | -1.830,1 | -4.230,8 | -5.157,3 | -7.639,2 |
| Cargo por incobrabilidad | -152,2 | -180,7 | -460,4 | -571,9 | -677,4 |
| Ingresos por servicios | 521,3 | 759,0 | 1.147,1 | 1.367,5 | 1.696,9 |
| Egresos por servicios | -54,2 | -102,0 | -255,3 | -314,3 | -406,7 |
| Gastos de administración | -1.736,6 | -3.425,8 | -5.374,8 | -6.533,5 | -8.226,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 137,2 | 75,4 | 179,0 | 208,5 | 248,0 |
| Resultado monetario | -725,6 | -3.174,3 | -5.841,0 | -7.175,3 | -10.399,3 |
| Otros | 207,8 | -423,8 | 4.746,5 | 4.077,3 | 10.466,7 |
| Impuesto a las ganancias | -161,7 | -221,2 | -1.043,0 | -3.540,5 | -4.023,8 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 49,4 | 36,2 | 35,5 | 35,4 | 35,4 |
| Contingentes acreedoras | 3.234,8 | 7.799,6 | 14.347,3 | 12.316,9 | 12.887,3 |
| De Control acreedoras | 92,8 | 29,2 | 177,4 | 253,9 | 430,5 |
| De Derivados acreedoras | 2.863,0 | 3.254,6 | 29.889,8 | 39.069,8 | 48.484,5 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 4.972,3 | 8.332,6 | 19.945,3 | 18.724,5 | 21.902,3 |
| De Control deudoras | 62.651,8 | 83.662,3 | 330.529,2 | 319.378,4 | 331.369,2 |
| De Derivados deudoras | 2.865,7 | 3.198,4 | 26.570,0 | 35.147,3 | 39.780,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,3 | 4,2 | 2,7 | 1,2 | 1,0 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,39% | 1,20% | -0,08% | -0,33% | -0,28% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 0,39% | -0,21% | -0,08% | -0,33% | -0,28% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,16% | 1,37% | 1,53% | 1,47% | 1,27% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,16% | 1,37% | 1,53% | 1,47% | 1,33% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 97,76% | 99,63% | 99,60% | 99,57% | 100,82% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 2,24% | 0,37% | 0,40% | 0,43% | 0,40% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 86,49% | 109,97% | 104,65% | 125,19% | 128,63% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 10,54% | 26,59% | 14,74% | 13,54% | 13,39% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,97% | 1,28% | 1,48% | 1,42% | 1,27% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,14% | -1,55% | 6,61% | 4,01% | 2,56% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,10% | 0,55% | 0,95% | 0,94% | 0,86% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,85% | 8,06% | 8,39% | 10,82% | 6,33% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,86% | 7,64% | 10,14% | 22,97% | 22,68% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 57,94% | 112,30% | 110,54% | 207,30% | 233,57% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 110,8 | 202,1 | 319,5 | 117,2 | 127,4 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 21,8 | 40,1 | 70,6 | 68,7 | 84,9 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,22% | 1,00% | 28,08% | 44,19% | 59,16% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 20,00% | 37,37% | 37,65% | 68,92% | 74,23% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 37,65% | 52,69% | 83,84% | 90,13% | 94,06% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,73% | 36,41% | 57,38% | 59,88% | 61,64% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 63,76% | 64,23% | 62,19% | 61,85% | 62,23% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,34% | 0,22% | 6,10% | 10,05% | 14,27% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 9,07% | 17,46% | 19,00% | 27,16% | 29,95% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,44% | -0,38% | -0,54% | -0,56% | -0,62% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,47% | 1,53% | 1,34% | 1,36% | 1,33% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,02% | -7,30% | -7,40% | -7,56% | -7,67% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,81% | 0,69% | 6,53% | 12,99% | 17,49% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 59,89% | 45,97% | 34,57% | 74,01% | 67,19% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 40,70% | 21,27% | 32,41% | 74,01% | 62,94% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 72,18% | 79,89% | 67,29% | 101,95% | 80,54% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 349 | 325 | 262 | 262 | 254 |
| Cantidad de Empresas | 10 | 9 | 9 | 9 | 9 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 7.110,5 | 14.853,8 | 26.163,7 | 26.501,2 | 30.712,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,84% | 97,70% | 98,47% | 98,53% | 98,73% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | --- | 0,93% | --- | --- | --- |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,20% | --- | 0,22% | 0,15% | 0,06% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,05% | 0,91% | 0,99% | 0,40% | 0,40% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,46% | 0,32% | 0,93% | 0,80% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,08% | 2,95% | 3,67% | 4,96% | 5,96% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.354,6 | 9.502,8 | 16.704,7 | 16.044,1 | 20.070,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 61,24% | 63,98% | 63,85% | 60,54% | 65,35% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 98,04% | 98,75% | 99,65% | 99,76% | 99,90% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 1,96% | 0,01% | 0,35% | 0,24% | 0,10% |
| 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% | 4,92% | 6,08% | 7,13% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 159,1 | 55,5 | 104,5 | 114,4 | 116,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 2,24% | 0,37% | 0,40% | 0,43% | 0,38% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 89,46% | 73,41% | 85,26% | 86,46% | 86,61% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 10,54% | 26,59% | 14,74% | 13,54% | 13,39% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,12% | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.596,8 | 5.295,5 | 9.354,5 | 10.342,6 | 10.525,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 36,52% | 35,65% | 35,75% | 39,03% | 34,27% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,02% | 96,06% | 96,50% | 96,76% | 96,63% |
| 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% | 2,77% | 1,02% | 1,18% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,85% | 1,01% | 0,72% | 2,22% | 2,20% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,09% | 3,93% | 1,47% | 3,27% | 3,80% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 135,3 | 228,4 | 419,4 | 487,6 | 502,4 |

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) (205) | 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 | 48 | 0 | 0 | 0 | 134 | 98 | 6 | 0 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 |
| CÓRDOBA | 8 | 2 | 0 | 0 | 22 | 16 | 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 | 5 | 0 | 0 | 0 | 12 | 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 | 4 | 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 | 176 | 3 | 0 | 0 | 570 | 384 | 26 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 452.668,8 | 910.059,6 | 1.874.940,2 | 2.004.719,3 | 2.147.233,4 |
| Efectivo y deposito en bancos | 66.709,4 | 100.236,5 | 173.710,7 | 182.669,1 | 195.945,3 |
| Títulos Públicos y Privados | 126.958,5 | 339.614,8 | 891.900,3 | 916.020,9 | 325.284,5 |
| Préstamos | 155.158,9 | 250.576,7 | 429.375,5 | 494.852,1 | 580.523,8 |
| Sector Público no Financiero | 35,6 | 424,1 | 736,3 | 1.080,6 | 1.074,4 |
| Sector Financiero | 11.886,7 | 18.288,5 | 28.035,9 | 23.368,0 | 27.907,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 146.302,3 | 235.375,7 | 405.093,8 | 475.357,3 | 556.467,6 |
| Adelantos | 34.150,4 | 66.854,6 | 130.065,1 | 162.571,0 | 204.143,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 58.014,9 | 47.941,7 | 95.548,0 | 115.747,8 | 133.093,8 |
| Hipotecarios | 977,9 | 887,9 | 853,6 | 848,8 | 840,1 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 14.205,6 | 20.544,6 | 30.973,7 | 31.951,4 | 32.627,2 |
| Otros | 34.025,9 | 91.691,5 | 133.194,9 | 144.575,3 | 163.332,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.928,8 | 9.519,0 | 19.054,6 | 24.460,6 | 28.492,6 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -460,7 | -840,8 | -2.433,2 | -2.554,9 | -3.233,5 |
| Ajustes NIIF | -540,4 | -1.222,8 | -2.162,9 | -2.242,6 | -2.827,8 |
| Provisiones | -3.065,8 | -3.511,5 | -4.490,5 | -4.953,8 | -4.925,3 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 73.323,4 | 160.733,2 | 192.619,7 | 196.879,2 | 758.033,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.348,6 | 2.641,7 | 6.273,0 | 6.343,8 | 6.829,6 |
| Part. en otras Sociedades | 4.796,7 | 8.818,3 | 16.946,5 | 18.487,6 | 20.456,3 |
| En entidades financieras | 2.924,9 | 4.977,5 | 8.712,0 | 9.482,3 | 10.313,7 |
| Otras | 1.871,8 | 3.840,8 | 8.234,5 | 9.005,2 | 10.142,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 5.650,9 | 12.545,2 | 95.396,9 | 114.261,2 | 176.876,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 17.716,2 | 33.645,3 | 65.430,8 | 72.035,1 | 79.916,0 |
| Bienes Diversos | 347,6 | 424,7 | 835,7 | 849,3 | 911,8 |
| Activos Intangibles | 648,0 | 806,6 | 2.194,3 | 2.313,8 | 2.448,1 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 10,6 | 16,6 | 256,7 | 7,2 | 7,7 |
| PASIVO | 378.796,2 | 749.888,3 | 1.536.910,5 | 1.616.882,3 | 1.700.630,2 |
| Depósitos | 330.967,3 | 659.852,5 | 1.347.220,5 | 1.404.463,6 | 1.417.389,9 |
| Sector Público no financiero | 23.490,6 | 39.903,5 | 124.211,4 | 119.987,7 | 98.266,7 |
| Sector Financiero | 2.460,7 | 2.570,5 | 15.203,9 | 9.197,6 | 7.980,5 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 305.016,0 | 617.378,5 | 1.207.805,2 | 1.275.278,3 | 1.311.142,6 |
| Cuentas corrientes | 33.237,1 | 52.081,2 | 89.893,0 | 95.624,0 | 120.136,1 |
| Caja de ahorros | 133.501,6 | 242.581,7 | 479.127,4 | 620.816,2 | 623.796,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 127.208,1 | 294.144,7 | 568.364,0 | 479.573,6 | 484.993,8 |
| Otros | 6.909,2 | 12.957,6 | 23.081,8 | 24.572,3 | 24.998,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 4.160,0 | 15.613,3 | 47.339,0 | 54.692,2 | 57.217,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 24.604,1 | 56.556,5 | 123.886,9 | 131.429,6 | 188.315,4 |
| Obligaciones Diversas | 22.221,5 | 32.171,2 | 63.222,1 | 78.277,4 | 92.245,3 |
| Provisiones | 979,4 | 1.274,2 | 2.507,8 | 2.622,1 | 2.596,0 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 23,9 | 33,8 | 73,2 | 89,5 | 83,6 |
| PATRIMONIO NETO | 73.872,7 | 160.171,3 | 338.029,7 | 387.837,0 | 446.603,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 66.860,4 | 141.672,9 | 297.713,7 | 333.076,2 | 375.659,9 |
| Resultados no asignados | 7.012,2 | 18.498,4 | 40.316,0 | 54.760,8 | 70.943,4 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 6.325,2 | 14.731,7 | 42.707,3 | 61.705,6 | 84.051,5 |
| Ingresos financieros | 120.062,3 | 346.055,7 | 884.721,5 | 1.129.608,3 | 1.419.367,5 |
| Por Intereses | 113.525,9 | 329.329,3 | 834.317,0 | 1.070.718,4 | 1.348.486,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 6.536,3 | 16.726,4 | 50.404,5 | 58.889,9 | 70.881,3 |
| Egresos financieros | -71.208,8 | -208.874,5 | -596.109,1 | -752.732,1 | -936.435,4 |
| Por Intereses | -61.352,7 | -179.749,1 | -536.709,8 | -679.115,8 | -844.670,1 |
| Otros Egresos Financieros | -9.856,1 | -29.125,4 | -59.399,3 | -73.616,3 | -91.765,3 |
| Cargo por incobrabilidad | -453,7 | -2.643,3 | -2.960,0 | -4.069,1 | -4.654,0 |
| Ingresos por servicios | 14.773,6 | 27.875,4 | 40.053,3 | 49.182,3 | 59.813,8 |
| Egresos por servicios | -6.658,8 | -13.825,0 | -21.616,4 | -26.916,3 | -32.765,8 |
| Gastos de administración | -29.242,8 | -55.523,3 | -94.211,7 | -114.233,7 | -137.504,0 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.538,8 | 8.009,6 | 877,9 | 1.083,3 | 1.311,0 |
| Resultado monetario | -18.106,9 | -68.287,2 | -153.381,5 | -206.916,5 | -263.804,5 |
| Otros | -492,1 | -1.872,4 | 2.107,6 | 2.587,2 | 1.337,7 |
| Impuesto a las ganancias | -3.199,4 | -12.416,5 | -19.165,5 | -22.832,7 | -35.723,0 |
| Otro resultado integral | -687,0 | -3.766,7 | 2.391,2 | 6.944,8 | 13.108,2 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.530,3 | 2.660,3 | 3.637,7 | 3.300,1 | 3.397,4 |
| Contingentes acreedoras | 68.570,5 | 188.151,3 | 308.478,4 | 387.181,3 | 401.159,3 |
| De Control acreedoras | 3.507,7 | 11.078,9 | 26.165,2 | 53.094,5 | 17.077,2 |
| De Derivados acreedoras | 19.351,9 | 23.139,1 | 31.103,9 | 29.520,3 | 42.999,8 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 41.124,2 | 54.108,6 | 96.497,9 | 98.921,6 | 114.519,1 |
| De Control deudoras | 308.629,4 | 679.942,9 | 893.117,0 | 7.470.677,8 | 1.824.000,8 |
| De Derivados deudoras | 19.089,4 | 13.365,5 | 157.118,2 | 30.811,7 | 42.660,8 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 9.082,4 | 29.321,5 | 57.056,3 | 57.056,3 | 57.056,3 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,2 | 3,7 | 4,0 | 3,7 | 2,2 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,65% | -0,21% | -0,20% | -0,18% | -0,15% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,60% | -1,10% | -0,66% | -0,65% | -0,58% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,71% | 0,65% | 0,50% | 0,48% | 0,41% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,77% | 0,70% | 0,53% | 0,50% | 0,42% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 66,88% | 64,01% | 67,45% | 67,31% | 69,17% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 33,12% | 35,99% | 32,55% | 32,69% | 30,83% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 264,24% | 201,99% | 189,36% | 191,37% | 195,55% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,89% | 1,67% | 1,59% | 1,50% | 1,33% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,21% | 0,15% | 0,02% | 0,02% | 0,02% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 53,72% | 11,47% | -16,67% | -20,35% | -29,08% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,77% | 0,70% | 0,53% | 0,50% | 0,42% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,30% | 13,11% | 10,44% | 10,08% | 13,88% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,12% | 6,27% | 7,16% | 7,44% | 7,76% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 93,26% | 167,61% | 220,35% | 240,20% | 266,07% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 103,9 | 215,0 | 439,7 | 458,8 | 463,0 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 48,2 | 81,2 | 140,2 | 161,2 | 188,8 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 8,65% | 9,80% | 17,24% | 20,59% | 23,17% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 37,31% | 61,88% | 82,08% | 90,24% | 96,02% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,06% | 41,18% | 53,98% | 57,75% | 60,04% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 18,68% | 29,61% | 49,74% | 53,25% | 55,03% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 58,40% | 60,13% | 61,17% | 61,02% | 61,08% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,39% | 1,70% | 2,99% | 3,60% | 4,12% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,28% | 17,84% | 22,53% | 24,39% | 25,70% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,10% | -0,31% | -0,25% | -0,27% | -0,24% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,97% | 1,91% | 1,61% | 1,61% | 1,55% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,41% | -6,42% | -6,45% | -6,56% | -6,41% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,09% | 3,14% | 4,52% | 5,04% | 5,86% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 48,55% | 50,73% | 61,41% | 60,69% | 22,64% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 20,77% | 15,83% | 13,05% | 13,18% | 14,15% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 68,45% | 71,52% | 69,72% | 72,71% | 78,71% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 299.228 | 292.813 | 284.757 | 282.158 | 280.798 |
| Cantidad de Empresas | 11.837 | 12.798 | 12.925 | 12.789 | 12.704 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 165.474,7 | 272.592,6 | 491.874,8 | 556.889,3 | 642.015,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 98,86% | 98,82% | 99,19% | 99,21% | 99,31% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,43% | 0,54% | 0,31% | 0,31% | 0,28% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,29% | 0,30% | 0,20% | 0,20% | 0,16% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,36% | 0,30% | 0,25% | 0,24% | 0,21% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,06% | 0,04% | 0,05% | 0,04% | 0,04% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,98% | 7,69% | 8,98% | 7,49% | 7,08% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 110.153,3 | 174.441,3 | 327.734,3 | 369.249,5 | 438.385,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 66,57% | 63,99% | 66,63% | 66,31% | 68,28% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,65% | 99,87% | 100,00% | 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% | 9,91% | 8,10% | 7,52% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 50.528,7 | 91.020,6 | 150.635,9 | 173.943,7 | 188.906,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 30,54% | 33,39% | 30,62% | 31,23% | 29,42% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,14% | 96,81% | 97,41% | 97,53% | 97,74% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,96% | 1,52% | 1,00% | 0,97% | 0,92% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,62% | 0,86% | 0,65% | 0,62% | 0,53% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,10% | 0,69% | 0,79% | 0,76% | 0,69% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,17% | 0,12% | 0,15% | 0,12% | 0,12% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,09% | 3,02% | 2,79% | 2,43% | 2,36% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 4.792,7 | 7.130,6 | 13.504,6 | 13.696,2 | 14.723,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 2,90% | 2,62% | 2,75% | 2,46% | 2,29% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,95% | 98,55% | 99,31% | 99,10% | 98,94% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,21% | 1,03% | 0,18% | 0,38% | 0,53% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,11% | 0,15% | 0,16% | 0,17% | 0,20% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,63% | 0,17% | 0,26% | 0,22% | 0,18% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,10% | 0,10% | 0,09% | 0,13% | 0,15% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 50,00% | 54,84% | 55,48% | 55,32% | 54,62% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 3.095,8 | 3.565,6 | 4.658,0 | 5.120,9 | 5.091,5 |

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

| APellido 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 9.034,2 | 14.319,8 | 20.669,9 | 24.241,2 | 30.245,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 648,5 | 614,4 | 951,1 | 869,5 | 858,5 |
| Títulos Públicos y Privados | 1.492,8 | 4.326,0 | 4.303,5 | 954,9 | 3.294,3 |
| Préstamos | 4.761,8 | 8.016,6 | 11.818,6 | 15.528,2 | 13.895,2 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.845,9 | 3.636,1 | 6.670,0 | 9.737,4 | 7.652,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 3.160,0 | 4.606,8 | 5.822,5 | 6.510,5 | 6.990,5 |
| Adelantos | 165,1 | 184,0 | 75,7 | 74,1 | 35,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 463,2 | 222,2 | 302,0 | 588,6 | 610,9 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 1.912,6 | 3.691,1 | 4.820,9 | 5.173,0 | 5.591,4 |
| Otros | 395,4 | 162,7 | 174,0 | 183,6 | 217,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 156,5 | 346,8 | 549,5 | 611,4 | 676,0 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 67,3 | --- | -99,6 | -120,1 | -140,6 |
| Provisiones | -244,2 | -226,4 | -673,9 | -719,7 | -747,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.820,6 | 905,7 | 2.265,1 | 5.353,0 | 10.118,2 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 117,2 | 289,8 | 1.134,8 | 1.061,6 | 1.568,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 9,1 | 9,3 | 8,0 | 7,3 | 7,0 |
| Bienes Diversos | 104,6 | 54,0 | 54,9 | 55,0 | 55,1 |
| Activos Intangibles | 79,6 | 104,1 | 133,8 | 411,7 | 448,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 7.848,1 | 11.808,6 | 15.126,9 | 18.088,1 | 23.243,0 |
| Depósitos | 5.813,6 | 8.705,0 | 10.806,2 | 13.522,9 | 16.695,2 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.813,6 | 8.705,0 | 10.806,2 | 13.522,9 | 16.695,2 |
| Cuentas corrientes | 3.436,6 | 5.289,2 | 5.927,4 | 8.900,4 | 11.157,5 |
| Caja de ahorros | 221,4 | 244,7 | 211,0 | 215,9 | 313,8 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.059,6 | 2.777,0 | 4.073,9 | 3.611,5 | 4.238,3 |
| Otros | 1,7 | 5,6 | 5,0 | 2,7 | 4,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 94,3 | 388,5 | 588,9 | 792,4 | 980,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.278,5 | 1.420,3 | 1.914,6 | 1.483,6 | 3.351,7 |
| Obligaciones Diversas | 392,1 | 1.324,2 | 1.301,6 | 1.896,1 | 1.919,4 |
| Provisiones | 165,7 | 219,0 | 973,5 | 1.039,8 | 1.114,9 |
| Obligaciones Subordinadas | 198,2 | 140,2 | 131,0 | 145,7 | 161,8 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.186,1 | 2.511,3 | 5.543,0 | 6.153,1 | 7.002,8 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.156,7 | 2.333,6 | 4.964,7 | 5.376,9 | 6.079,2 |
| Resultados no asignados | 29,4 | 177,7 | 578,3 | 776,2 | 923,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 46,2 | 206,9 | 578,3 | 776,2 | 937,1 |
| Ingresos financieros | 3.105,7 | 8.578,4 | 15.886,7 | 19.422,9 | 24.545,5 |
| Por Intereses | 2.702,9 | 7.973,1 | 15.371,6 | 18.849,2 | 23.888,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 402,8 | 605,3 | 515,1 | 573,7 | 657,4 |
| Egresos financieros | -1.816,8 | -4.558,0 | -8.686,0 | -10.656,6 | -13.457,6 |
| Por Intereses | -1.527,9 | -3.907,9 | -7.468,5 | -9.152,5 | -11.544,4 |
| Otros Egresos Financieros | -288,9 | -650,1 | -1.217,5 | -1.504,1 | -1.913,1 |
| Cargo por incobrabilidad | -312,3 | -226,3 | -765,5 | -883,5 | -1.033,1 |
| Ingresos por servicios | 665,1 | 423,9 | 411,2 | 469,5 | 556,8 |
| Egresos por servicios | -10,6 | -13,4 | -22,2 | -26,6 | -32,1 |
| Gastos de administración | -1.101,6 | -2.079,8 | -2.944,0 | -3.525,8 | -4.361,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 9,5 | 40,1 | 34,4 | 44,9 | 52,1 |
| Resultado monetario | -347,2 | -1.371,0 | -3.444,7 | -4.154,8 | -5.414,6 |
| Otros | -93,7 | -196,7 | -778,7 | -884,2 | -1.046,4 |
| Impuesto a las ganancias | -68,5 | -419,6 | 887,0 | 970,5 | 1.114,4 |
| Otro resultado integral | 16,7 | 29,2 | --- | --- | 13,5 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 381,0 | 402,2 | 420,0 | 421,7 | 429,9 |
| Contingentes acreedoras | 338,8 | 1.289,4 | 438,7 | 363,2 | 647,1 |
| De Control acreedoras | 10,9 | 19,2 | 3,5 | 4,7 | 50,4 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 541,0 | 435,7 | 300,8 | 287,1 | 291,3 |
| De Control deudoras | 3.402,3 | 2.172,9 | 4.157,0 | 10.208,9 | 14.903,4 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,7 | 4,7 | 2,7 | 2,9 | 3,1 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 9,93% | 10,44% | 2,92% | 2,34% | 2,23% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 1,96% | 1,71% | -2,10% | -2,56% | -2,65% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 4,88% | 2,91% | 4,29% | 3,39% | 3,74% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 7,39% | 4,82% | 8,75% | 7,99% | 7,47% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 32,58% | 24,49% | 13,72% | 16,97% | 15,93% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 67,42% | 75,51% | 86,28% | 83,03% | 84,07% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 91,95% | 84,78% | 120,24% | 125,68% | 130,21% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 10,97% | 6,38% | 9,24% | 8,79% | 8,11% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 5,69% | 4,12% | 4,09% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 4,59% | 7,50% | 57,82% | 60,86% | 61,51% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 6,59% | 3,44% | 6,92% | 6,37% | 6,01% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,18% | 4,31% | 4,64% | 3,62% | 3,00% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 10,49% | 12,83% | 18,31% | 15,33% | 16,39% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 48,06% | 102,17% | 125,01% | 130,63% | 137,73% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 75,3 | 120,5 | 152,5 | 181,9 | 224,5 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 62,9 | 114,4 | 179,7 | 225,1 | 201,5 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 4,14% | 8,51% | 10,46% | 13,21% | 14,10% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 47,42% | 87,35% | 94,98% | 97,30% | 100,82% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 44,67% | 72,90% | 103,86% | 106,16% | 111,80% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 26,63% | 40,66% | 60,75% | 63,20% | 66,27% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 44,56% | 33,91% | 36,37% | 34,88% | 35,20% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,63% | 1,54% | 2,24% | 2,88% | 3,15% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 21,48% | 34,61% | 44,40% | 45,73% | 47,48% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -4,28% | -1,68% | -3,53% | -3,61% | -3,61% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 8,97% | 3,05% | 2,21% | 2,06% | 1,92% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -15,10% | -15,46% | -16,25% | -16,23% | -16,35% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,57% | 4,66% | -0,39% | -0,23% | -0,36% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 20,64% | 33,96% | 41,53% | 9,18% | 8,43% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 11,15% | 7,06% | 8,80% | 6,43% | 5,14% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 51,08% | 41,58% | 58,16% | 46,33% | 70,62% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 295 | 250 | 216 | 209 | 207 |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 5.437,0 | 9.174,0 | 13.072,2 | 16.901,6 | 15.342,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 93,52% | 94,83% | 93,64% | 94,95% | 94,18% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,60% | 2,26% | 2,08% | 1,67% | 2,08% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,90% | 1,26% | 1,61% | 1,20% | 1,26% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,44% | 1,11% | 1,68% | 1,36% | 1,47% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,55% | 0,55% | 1,00% | 0,83% | 1,02% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.957,5 | 4.984,2 | 7.544,9 | 10.949,8 | 8.875,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,40% | 54,33% | 57,72% | 64,79% | 57,84% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 99,34% | 99,54% | 99,44% |
| 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 (%) | --- | --- | 0,66% | 0,46% | 0,56% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 2.421,1 | 4.182,1 | 5.524,0 | 5.948,8 | 6.465,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 44,53% | 45,59% | 42,26% | 35,20% | 42,14% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 85,45% | 88,65% | 85,85% | 86,48% | 86,96% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,58% | 4,97% | 4,91% | 4,73% | 4,94% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,02% | 2,76% | 3,80% | 3,40% | 2,98% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,22% | 2,42% | 3,97% | 3,87% | 3,48% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 5,72% | 1,20% | 1,47% | 1,52% | 1,64% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 58,4 | 7,7 | 3,3 | 3,0 | 2,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,07% | 0,08% | 0,03% | 0,02% | 0,02% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,82% | 99,66% | 98,94% | 98,74% | 97,48% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,13% | 0,17% | 0,36% | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | 0,46% | 0,23% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,04% | 0,17% | 0,70% | 0,79% | 2,29% |
| 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 | 678,1 | 724,4 | 752,9 |

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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA | 64 | 17 | 0 | 2 | 234 | 269 | 2 | 52 |
| BUENOS AIRES | 132 | 24 | 0 | 2 | 499 | 483 | 1 | 296 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 5 |
| CÓRDOBA | 31 | 11 | 0 | 1 | 98 | 117 | 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 | 15 | 0 | 11 |
| ENTRE RÍOS | 9 | 2 | 0 | 0 | 25 | 46 | 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 | 13 | 0 | 5 |
| SANTA CRUZ | 4 | 0 | 0 | 0 | 12 | 10 | 0 | 4 |
| SANTA FE | 29 | 7 | 0 | 1 | 72 | 116 | 1 | 30 |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2 | 2 | 0 | 0 | 6 | 11 | 0 | 9 |
| TUCUMÁN | 5 | 2 | 0 | 0 | 19 | 28 | 1 | 10 |
| TIERRA DEL FUEGO | 2 | 0 | 0 | 0 | 6 | 4 | 0 | 3 |
| TOTAL | 329 | 80 | 0 | 7 | 1122 | 1297 | 5 | 572 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 1.449.854,4 | 2.687.981,7 | 5.107.867,9 | 5.691.847,5 | 5.517.369,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 284.850,1 | 480.591,7 | 713.595,5 | 702.237,8 | 649.110,1 |
| Títulos Públicos y Privados | 159.173,1 | 1.001.890,5 | 1.612.238,4 | 1.651.507,4 | 1.068.585,9 |
| Préstamos | 543.275,3 | 869.356,7 | 1.858.809,6 | 2.164.035,8 | 2.308.299,9 |
| Sector Público no Financiero | 0,1 | 211,6 | 1.299,4 | 0,5 | 0,5 |
| Sector Financiero | 3.999,1 | 15.796,3 | 15.087,5 | 27.309,6 | 8.647,2 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 570.377,5 | 891.609,0 | 1.905.448,1 | 2.207.905,0 | 2.376.320,3 |
| Adelantos | 49.946,8 | 77.849,3 | 167.761,2 | 163.492,8 | 167.653,5 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 126.860,2 | 209.546,5 | 480.991,5 | 556.738,2 | 570.030,4 |
| Hipotecarios | 7.175,5 | 6.291,6 | 5.697,5 | 5.634,3 | 5.572,3 |
| Prendarios | 31.950,2 | 82.791,5 | 265.741,2 | 302.603,8 | 335.781,2 |
| Personales | 37.567,7 | 69.407,5 | 111.509,6 | 139.024,8 | 161.165,7 |
| Otros | 281.186,8 | 375.217,3 | 732.807,1 | 881.798,4 | 947.973,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 39.152,1 | 77.190,5 | 174.209,4 | 199.642,3 | 224.165,9 |
| Cobros no aplicados | -28,8 | -44,6 | -105,4 | -219,6 | -151,3 |
| Intereses documentados | -2.087,6 | -5.574,4 | -32.939,5 | -40.675,0 | -36.150,6 |
| Ajustes NIIF | -1.345,2 | -1.066,3 | -224,5 | -134,9 | 279,7 |
| Provisiones | -31.101,4 | -38.260,2 | -63.025,4 | -71.179,4 | -76.668,2 |
| Otros Cred.por Intern.Finan. | 300.790,4 | 83.759,6 | 233.574,9 | 409.772,7 | 693.822,2 |
| Credito por arrendamiento financiero | 602,8 | 503,0 | 361,1 | 4,5 | --- |
| Part. en otras Sociedades | 8.932,3 | 18.008,9 | 42.860,5 | 46.860,9 | 53.402,2 |
| En entidades financieras | 1.550,7 | 2.193,9 | 3.522,7 | 4.257,4 | 5.340,8 |
| Otras | 7.381,6 | 15.814,9 | 39.337,8 | 42.603,6 | 48.061,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 45.052,4 | 65.643,3 | 290.058,8 | 330.549,7 | 296.392,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 76.726,8 | 114.492,6 | 223.881,7 | 240.889,0 | 271.274,3 |
| Bienes Diversos | 11.567,5 | 18.100,0 | 50.416,7 | 55.424,7 | 69.880,3 |
| Activos Intangibles | 18.748,8 | 34.786,7 | 81.696,6 | 89.931,3 | 105.890,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 134,9 | 848,7 | 374,1 | 633,9 | 711,1 |
| PASIVO | 1.261.027,8 | 2.263.733,1 | 4.225.333,8 | 4.716.756,3 | 4.412.160,4 |
| Depósitos | 1.068.600,2 | 2.005.165,7 | 3.577.596,4 | 3.934.412,9 | 3.523.138,8 |
| Sector Público no financiero | 8.992,4 | 11.694,5 | 35.004,4 | 27.908,9 | 12.943,3 |
| Sector Financiero | 527,1 | 1.548,7 | 1.854,4 | 2.674,3 | 548,6 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.059.080,7 | 1.991.922,5 | 3.540.701,6 | 3.903.829,7 | 3.509.646,9 |
| Cuentas corrientes | 226.422,2 | 377.901,1 | 601.673,5 | 825.696,6 | 808.379,3 |
| Caja de ahorros | 488.224,2 | 867.677,3 | 1.408.885,8 | 1.558.006,3 | 1.208.673,4 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 324.756,3 | 680.178,2 | 1.306.841,9 | 1.246.988,0 | 1.205.900,6 |
| Otros | 10.741,0 | 31.400,8 | 123.120,8 | 154.794,4 | 153.714,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 8.937,1 | 34.765,1 | 100.179,5 | 118.344,4 | 132.978,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 108.080,3 | 131.494,6 | 341.690,1 | 367.032,8 | 335.662,9 |
| Obligaciones Diversas | 57.764,8 | 79.359,6 | 218.735,5 | 326.953,7 | 448.982,1 |
| Provisiones | 9.537,3 | 17.022,9 | 27.705,7 | 29.484,6 | 41.635,7 |
| Obligaciones Subordinadas | 16.522,1 | 29.023,3 | 56.502,8 | 56.797,2 | 58.787,8 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 523,1 | 1.667,0 | 3.103,3 | 2.075,1 | 3.953,2 |
| PATRIMONIO NETO | 188.826,6 | 424.248,6 | 882.534,1 | 975.091,3 | 1.105.209,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 179.758,2 | 347.191,5 | 738.450,9 | 803.632,0 | 920.874,6 |
| Resultados no asignados | 9.068,4 | 77.057,1 | 144.083,2 | 171.459,3 | 184.334,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 9.888,2 | 67.529,2 | 144.693,1 | 175.948,3 | 203.616,0 |
| Ingresos financieros | 296.200,7 | 850.538,0 | 1.935.363,1 | 2.366.373,2 | 2.990.528,1 |
| Por Intereses | 251.293,3 | 730.338,0 | 1.645.817,4 | 2.016.861,7 | 2.555.698,8 |
| Otros Ingresos Financieros | 44.907,4 | 120.200,0 | 289.545,7 | 349.511,5 | 434.829,3 |
| Egresos financieros | -165.057,1 | -495.436,2 | -1.240.904,8 | -1.538.316,7 | -1.938.244,6 |
| Por Intereses | -131.041,2 | -408.789,4 | -1.045.433,9 | -1.281.370,0 | -1.604.097,8 |
| Otros Egresos Financieros | -34.015,8 | -86.646,8 | -195.470,9 | -256.946,7 | -334.146,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -18.731,8 | -28.110,1 | -53.152,5 | -68.049,7 | -84.439,8 |
| Ingresos por servicios | 72.373,7 | 143.984,5 | 222.895,3 | 273.815,5 | 336.851,0 |
| Egresos por servicios | -30.701,6 | -68.537,9 | -112.235,4 | -134.291,9 | -166.282,8 |
| Gastos de administración | -92.407,8 | -176.008,8 | -266.141,2 | -321.152,5 | -417.044,4 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 3.109,6 | 5.655,0 | 5.624,0 | 7.343,6 | 8.823,1 |
| Resultado monetario | -27.332,5 | -119.061,3 | -311.769,7 | -378.278,6 | -490.990,6 |
| Otros | -10.394,8 | -31.831,7 | 49.967,7 | 63.795,5 | 67.687,3 |
| Impuesto a las ganancias | -15.441,7 | -4.139,5 | -86.229,3 | -100.500,3 | -123.366,1 |
| Otro resultado integral | -1.728,6 | -9.522,9 | 1.275,9 | 5.210,3 | 20.095,0 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17.828,9 | 21.013,9 | 30.794,8 | 29.861,1 | 31.788,8 |
| Contingentes acreedoras | 796.787,5 | 1.426.536,3 | 2.909.607,8 | 2.896.234,1 | 2.982.841,4 |
| De Control acreedoras | 14.026,3 | 25.485,6 | 54.557,7 | 48.762,1 | 56.339,3 |
| De Derivados acreedoras | 17.709,9 | 6.619,2 | 39.849,1 | 27.825,7 | 6.309,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 159.742,6 | 262.693,6 | 734.401,5 | 825.164,8 | 892.900,4 |
| De Control deudoras | 1.141.128,6 | 1.730.640,0 | 4.283.492,8 | 5.350.225,1 | 6.971.212,1 |
| De Derivados deudoras | 17.777,0 | 6.834,8 | 52.831,3 | 43.498,3 | 19.841,5 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,5 | 5,2 | 4,7 | 4,8 | 4,1 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,79% | -1,79% | -0,85% | -1,04% | -0,90% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -6,03% | -5,21% | -3,88% | -4,09% | -3,94% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,63% | 1,86% | 1,59% | 1,53% | 1,54% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,66% | 1,89% | 1,61% | 1,55% | 1,55% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 52,62% | 51,02% | 58,26% | 55,12% | 54,11% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 47,39% | 48,98% | 41,74% | 44,88% | 45,89% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 147,86% | 218,09% | 196,05% | 201,23% | 200,26% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 5,24% | 3,17% | 3,08% | 2,70% | 2,63% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,24% | 0,66% | 0,55% | 0,61% | 0,63% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 87,45% | 112,91% | 79,26% | 81,19% | 80,53% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,38% | 1,48% | 1,31% | 1,25% | 1,25% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 19,90% | 17,95% | 14,27% | 12,49% | 11,78% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 5,79% | 6,28% | 6,83% | 6,61% | 8,14% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 66,74% | 128,65% | 177,71% | 176,69% | 174,05% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 145,9 | 294,9 | 549,8 | 607,6 | 539,8 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 73,8 | 124,3 | 276,3 | 324,1 | 344,0 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 5,38% | 16,94% | 19,21% | 19,57% | 19,02% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 33,54% | 56,79% | 73,87% | 73,13% | 74,30% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 27,21% | 37,90% | 54,29% | 56,49% | 58,26% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 13,16% | 22,35% | 36,58% | 38,18% | 40,21% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 40,56% | 41,52% | 44,18% | 44,35% | 45,46% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,70% | 2,52% | 3,09% | 3,16% | 3,13% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,50% | 14,83% | 19,31% | 19,46% | 20,33% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,32% | -1,05% | -1,33% | -1,43% | -1,49% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,37% | 3,30% | 3,43% | 3,48% | 3,50% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,50% | -6,56% | -6,68% | -6,69% | -7,02% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,78% | 2,67% | 5,02% | 5,04% | 5,07% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 34,81% | 61,46% | 47,61% | 41,44% | 21,93% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 28,95% | 25,14% | 20,19% | 18,51% | 18,76% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 61,23% | 61,98% | 51,52% | 49,13% | 39,42% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas | 1.055.226 | 1.033.374 | 1.030.763 | 1.020.294 | 1.030.185 |
| Cantidad de Empresas | 72.116 | 78.029 | 81.587 | 81.523 | 82.275 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 596.057,3 | 949.026,3 | 2.029.354,6 | 2.324.005,7 | 2.495.897,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,44% | 96,71% | 97,21% | 97,32% | 97,27% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,93% | 1,44% | 1,19% | 1,15% | 1,19% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,00% | 0,57% | 0,49% | 0,48% | 0,48% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,85% | 0,92% | 0,96% | 0,93% | 0,95% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,78% | 0,36% | 0,14% | 0,12% | 0,12% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,24% | 11,58% | 14,75% | 14,97% | 16,34% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 206.007,6 | 313.062,2 | 636.114,0 | 653.097,4 | 666.234,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 34,56% | 32,99% | 31,35% | 28,10% | 26,69% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,41% | 98,61% | 99,66% | 99,67% | 99,74% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,53% | 1,16% | 0,27% | 0,27% | 0,20% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 1,05% | 0,06% | 0,06% | 0,06% | 0,06% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,76% | 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% | 4,16% | 4,69% | 6,08% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 280.305,9 | 456.317,0 | 839.149,7 | 1.029.005,4 | 1.139.670,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 47,03% | 48,08% | 41,35% | 44,28% | 45,66% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 93,45% | 94,97% | 94,94% | 95,46% | 95,59% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,31% | 1,86% | 1,98% | 1,84% | 1,78% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,13% | 0,97% | 0,87% | 0,76% | 0,75% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,90% | 1,66% | 1,93% | 1,72% | 1,68% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,21% | 0,54% | 0,28% | 0,22% | 0,21% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,74% | 13,29% | 14,81% | 14,19% | 15,04% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 109.743,8 | 179.647,1 | 554.090,8 | 641.902,9 | 689.991,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 18,41% | 18,93% | 27,30% | 27,62% | 27,65% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 96,80% | 97,81% | 97,84% | 97,91% | 97,66% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,72% | 0,85% | 1,07% | 0,95% | 1,18% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,57% | 0,46% | 0,41% | 0,45% | 0,43% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,24% | 0,60% | 0,59% | 0,62% | 0,65% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,66% | 0,28% | 0,08% | 0,07% | 0,08% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,09% | 18,61% | 26,80% | 26,69% | 28,42% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 32.016,5 | 38.413,5 | 63.380,7 | 71.524,5 | 77.042,7 |

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

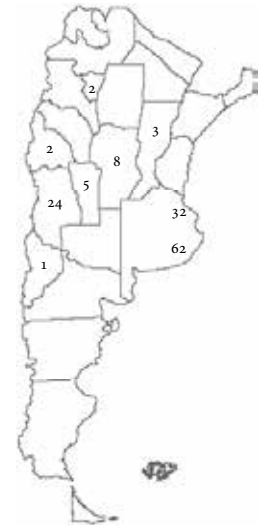
| | |
|-----------------|-------------------------------|
| PRESIDENTE | SUPERVIELLE JULIO PATRICIO |
| VICEPRESIDENTE | DELL ORO MAINI ATILIO MARIA |
| GERENTE GENERAL | STENGEL EMERICO ALEJANDRO |
| SINDICO TITULAR | BARREIRO ENRIQUE JOSE |
| SINDICO TITULAR | BOGGIANO ROBERTO ANIBAL |
| SINDICO TITULAR | 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 | 32 | 1 | 0 | 0 | 90 | 56 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 62 | 4 | 0 | 0 | 263 | 47 | 24 | 0 |
| CÓRDOBA | 8 | 0 | 0 | 0 | 34 | 8 | 7 | 0 |
| MENDOZA | 24 | 6 | 0 | 0 | 91 | 41 | 7 | 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 | 139 | 12 | 1 | 0 | 545 | 174 | 50 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (2) | (2) | (9) | | |
| ACTIVO | 369.295,5 | 668.536,0 | 1.238.721,6 | 1.244.087,8 | 1.095.841,1 |
| Efectivo y deposito en bancos | 31.558,1 | 47.793,5 | 97.831,5 | 92.972,5 | 130.742,0 |
| Títulos Públicos y Privados | 96.911,8 | 290.883,6 | 412.473,6 | 406.731,0 | 225.010,4 |
| Préstamos | 139.791,9 | 221.268,7 | 356.058,2 | 397.003,1 | 432.848,8 |
| Sector Público no Financiero | 22,7 | 277,7 | 506,7 | 431,1 | 248,1 |
| Sector Financiero | 5.486,5 | 650,1 | 1.450,6 | 1.426,4 | 1.406,6 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 139.766,6 | 232.377,2 | 366.355,7 | 408.848,1 | 443.920,2 |
| Adelantos | 5.069,5 | 14.093,6 | 28.404,9 | 28.169,9 | 40.109,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 52.583,4 | 75.246,1 | 144.072,2 | 171.984,3 | 183.800,8 |
| Hipotecarios | 4.691,2 | 3.009,5 | 2.831,9 | 2.788,4 | 2.767,9 |
| Prendarios | 1.788,9 | 7.247,0 | 11.838,9 | 12.606,6 | 13.668,0 |
| Personales | 23.577,8 | 36.097,8 | 42.603,4 | 44.371,6 | 45.370,8 |
| Otros | 40.561,1 | 69.631,4 | 92.356,7 | 98.774,0 | 100.669,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 17.833,7 | 31.039,3 | 56.101,0 | 65.662,4 | 73.765,7 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -5.934,0 | -4.116,0 | -11.491,8 | -15.068,8 | -15.651,8 |
| Ajustes NIIF | -404,9 | 128,5 | -361,5 | -440,3 | -580,3 |
| Provisiones | -5.484,0 | -12.036,3 | -12.254,8 | -13.702,4 | -12.726,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 61.993,1 | 30.157,2 | 226.143,2 | 186.041,2 | 131.200,8 |
| Credito por arrendamiento financiero | 5.996,8 | 10.689,0 | 16.191,7 | 16.602,3 | 17.322,4 |
| Part. en otras Sociedades | 3.195,4 | 7.312,1 | 15.229,2 | 16.445,3 | 18.519,6 |
| En entidades financieras | 3.103,1 | 7.285,4 | 15.192,7 | 16.407,8 | 18.481,1 |
| Otras | 92,4 | 26,8 | 36,4 | 37,4 | 38,5 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 4.959,9 | 13.284,0 | 21.447,6 | 27.073,9 | 25.747,0 |
| Propiedad, plantas y equipo | 10.384,7 | 17.444,6 | 32.397,8 | 35.422,0 | 39.912,7 |
| Bienes Diversos | 9.567,9 | 19.456,7 | 39.829,5 | 43.025,3 | 48.382,2 |
| Activos Intangibles | 4.897,3 | 10.204,7 | 20.839,1 | 22.557,6 | 26.086,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 38,5 | 41,9 | 280,2 | 213,5 | 68,8 |
| PASIVO | 327.520,4 | 596.603,1 | 1.078.447,0 | 1.062.386,8 | 884.537,0 |
| Depósitos | 282.269,3 | 543.892,6 | 970.955,5 | 945.586,7 | 752.185,4 |
| Sector Público no financiero | 11.475,0 | 27.843,1 | 115.621,8 | 106.078,8 | 36.153,8 |
| Sector Financiero | 95,8 | 259,7 | 1.660,7 | 675,2 | 486,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 270.698,4 | 515.789,8 | 853.673,0 | 838.832,7 | 715.544,7 |
| Cuentas corrientes | 31.586,6 | 50.578,9 | 80.912,3 | 116.809,5 | 137.149,6 |
| Caja de ahorros | 152.339,3 | 267.404,3 | 510.823,2 | 497.852,4 | 366.640,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 80.251,3 | 183.122,6 | 236.702,8 | 200.184,9 | 185.579,3 |
| Otros | 4.399,9 | 6.323,6 | 10.417,4 | 10.519,4 | 11.030,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.121,3 | 8.360,4 | 14.817,5 | 13.466,5 | 15.145,1 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 33.363,1 | 29.353,7 | 62.280,6 | 61.535,3 | 67.567,5 |
| Obligaciones Diversas | 10.924,3 | 21.512,1 | 39.682,8 | 47.659,3 | 54.694,5 |
| Provisiones | 673,2 | 1.391,5 | 3.639,8 | 6.738,8 | 9.774,7 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 290,4 | 453,2 | 1.888,3 | 866,8 | 314,9 |
| PATRIMONIO NETO | 41.775,1 | 71.932,9 | 160.274,7 | 181.700,9 | 211.304,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 43.031,4 | 82.488,0 | 145.715,5 | 158.979,5 | 180.685,2 |
| Resultados no asignados | -1.256,2 | -10.555,2 | 14.559,1 | 22.721,4 | 30.618,9 |
| R.DOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -1.058,8 | -6.080,3 | 14.142,4 | 23.437,2 | 32.765,7 |
| Ingresos financieros | 106.830,8 | 262.029,5 | 585.464,8 | 727.258,6 | 911.602,2 |
| Por Intereses | 90.779,0 | 228.769,9 | 529.476,8 | 651.730,7 | 815.069,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 16.051,9 | 33.259,7 | 55.988,0 | 75.528,0 | 96.533,0 |
| Egresos financieros | -65.001,5 | -176.483,6 | -426.747,6 | -523.723,6 | -646.839,0 |
| Por Intereses | -57.263,5 | -157.589,4 | -398.766,0 | -489.127,6 | -603.919,1 |
| Otros Egresos Financieros | -7.738,0 | -18.894,2 | -27.981,6 | -34.596,0 | -42.919,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -5.164,1 | -9.973,0 | -13.938,0 | -17.588,4 | -21.094,8 |
| Ingresos por servicios | 13.071,2 | 25.689,0 | 39.441,1 | 47.230,0 | 57.876,6 |
| Egresos por servicios | -6.054,1 | -12.405,0 | -17.818,0 | -21.416,4 | -26.239,5 |
| Gastos de administración | -37.422,0 | -76.364,7 | -117.914,3 | -141.905,0 | -177.192,2 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.172,2 | 2.781,8 | 2.697,6 | 3.150,2 | 4.061,8 |
| Resultado monetario | -5.365,6 | -12.750,5 | -24.319,3 | -30.473,0 | -43.056,8 |
| Otros | -2.769,4 | -8.232,3 | -4.336,8 | -7.426,6 | -11.855,9 |
| Impuesto a las ganancias | -242,4 | 968,6 | -7.970,4 | -12.350,0 | -16.604,8 |
| Otro resultado integral | -113,9 | -1.340,1 | -416,7 | 681,5 | 2.108,1 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 7.139,8 | 7.865,8 | 7.680,4 | 7.494,6 | 7.006,3 |
| Contingentes acreedoras | 78.967,7 | 180.890,7 | 298.942,5 | 301.801,4 | 308.269,8 |
| De Control acreedoras | 1.932,8 | 3.521,2 | 10.119,3 | 8.582,8 | 13.982,7 |
| De Derivados acreedoras | 2.027,7 | 13.784,7 | 12.922,4 | 23.334,4 | 32.238,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 43.757,7 | 75.608,7 | 150.004,3 | 158.954,4 | 158.353,5 |
| De Control deudoras | 160.083,1 | 192.389,1 | 541.701,7 | 509.514,2 | 518.682,6 |
| De Derivados deudoras | 1.936,9 | 11.988,6 | 24.998,4 | 36.786,4 | 126.994,5 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 7,3 | 8,1 | 6,4 | 5,8 | 4,1 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 4,16% | 7,47% | 4,05% | 2,11% | 1,79% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,58% | -4,54% | -3,30% | -4,33% | -3,99% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,64% | 3,54% | 1,91% | 1,61% | 1,25% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,74% | 3,55% | 1,92% | 1,62% | 1,25% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 58,55% | 55,85% | 65,32% | 65,94% | 66,02% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 41,60% | 44,16% | 34,69% | 34,07% | 33,98% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 140,70% | 130,36% | 153,30% | 185,00% | 209,20% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,03% | 5,88% | 3,88% | 3,67% | 2,67% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,53% | 1,71% | 0,88% | 0,55% | 0,53% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 55,78% | 82,14% | 52,49% | 67,71% | 60,16% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,76% | 1,84% | 0,83% | 0,78% | 0,63% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 9,11% | 7,20% | 8,21% | 7,55% | 12,25% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,19% | 10,36% | 12,50% | 13,49% | 17,66% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,73% | 16,36% | 32,65% | 42,58% | 51,45% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 78,3 | 160,2 | 286,2 | 285,2 | 226,0 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 35,6 | 60,5 | 93,9 | 106,0 | 114,3 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -2,50% | -7,91% | 6,75% | 12,54% | 15,65% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,76% | 16,25% | 34,25% | 44,36% | 53,41% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,47% | 49,34% | 68,52% | 72,38% | 75,58% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,85% | 30,37% | 50,07% | 52,50% | 55,25% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 56,96% | 59,58% | 59,36% | 59,04% | 59,50% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,28% | -0,90% | 0,79% | 1,50% | 1,94% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,80% | 14,67% | 17,91% | 19,39% | 21,17% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,38% | -1,48% | -1,56% | -1,57% | -1,50% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,16% | 2,27% | 2,52% | 2,53% | 2,54% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -10,02% | -11,33% | -12,30% | -12,44% | -12,89% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,22% | -1,05% | 1,32% | 2,36% | 3,00% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 39,20% | 53,24% | 46,57% | 40,01% | 25,63% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 17,71% | 11,48% | 12,37% | 10,40% | 19,64% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 48,37% | 53,96% | 62,31% | 54,01% | 33,56% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 180.333 | 170.755 | --- | 167.474 | 164.356 |
| Cantidad de Empresas | 9.904 | 11.379 | --- | 12.220 | 12.155 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 157.539,1 | 266.610,3 | 453.805,0 | 501.327,7 | 534.487,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,31% | 93,62% | 95,82% | 96,36% | 96,77% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,05% | 2,84% | 2,27% | 2,03% | 1,98% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,56% | 1,96% | 0,72% | 0,68% | 0,53% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,90% | 1,10% | 0,82% | 0,59% | 0,38% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,18% | 0,47% | 0,37% | 0,34% | 0,35% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,60% | 12,78% | 10,78% | 10,91% | 10,84% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 62.072,1 | 106.354,1 | 222.720,6 | 252.314,6 | 272.440,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 39,40% | 39,89% | 49,08% | 50,33% | 50,97% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 94,35% | 96,45% | 97,20% | 97,90% | 98,06% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 2,85% | 1,71% | 2,25% | 1,98% | 1,83% |
| 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% | --- | 0,13% | 0,12% | 0,11% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,81% | 13,99% | 9,89% | 10,63% | 10,42% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 63.123,7 | 117.262,2 | 156.722,8 | 170.138,5 | 181.067,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 40,07% | 43,98% | 34,54% | 33,94% | 33,88% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,13% | 89,71% | 93,55% | 94,15% | 95,02% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,84% | 4,41% | 2,57% | 2,17% | 2,32% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,27% | 3,06% | 1,90% | 1,72% | 1,27% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,27% | 1,95% | 1,36% | 1,37% | 0,79% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,49% | 0,87% | 0,63% | 0,58% | 0,60% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,86% | 9,96% | 9,71% | 9,43% | 9,18% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 32.343,2 | 42.994,0 | 74.361,5 | 78.874,6 | 80.978,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,53% | 16,13% | 16,39% | 15,73% | 15,15% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,49% | 97,27% | 96,50% | 96,16% | 96,35% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,93% | 1,36% | 1,68% | 1,90% | 1,72% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,26% | 0,41% | 0,41% | 0,61% | 0,63% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,43% | 0,41% | 0,86% | 0,76% | 0,72% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,90% | 0,55% | 0,55% | 0,56% | 0,58% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,86% | 17,49% | 15,68% | 15,02% | 15,96% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 5.853,9 | 12.336,5 | 13.336,9 | 15.027,1 | 14.080,6 |

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) | Set-2023 (8) | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVO | 11.459,1 | 20.763,2 | 28.195,8 | 31.908,3 | 34.533,6 |
| Efectivo y deposito en bancos | 232,1 | 588,2 | 491,0 | 544,0 | 1.076,4 |
| Títulos Públicos y Privados | 3.610,2 | 9.808,9 | 14.459,7 | 15.717,4 | 17.369,8 |
| Préstamos | 5.100,1 | 3.764,9 | 4.799,9 | 4.297,1 | 4.189,0 |
| 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 | 4.985,6 | 4.484,1 | 4.373,1 |
| Adelantos | 172,3 | 226,0 | 13,5 | 0,1 | 1,4 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 306,6 | 339,0 | 405,6 | 387,3 | 367,9 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 3.423,3 | 1.855,2 | 2.980,2 | 2.629,3 | 2.719,8 |
| Otros | 435,5 | 533,3 | 325,4 | 325,3 | 324,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 305,5 | 224,9 | 592,7 | 577,2 | 590,9 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 561,4 | 345,6 | 668,0 | 565,0 | 368,2 |
| Provisiones | -184,7 | -200,7 | -185,7 | -187,0 | -184,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.731,6 | 2.926,1 | 1.796,9 | 3.972,0 | 3.249,5 |
| 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 | 1.258,4 | 1.576,2 | 2.144,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 186,2 | 2.516,7 | 4.908,0 | 5.291,2 | 5.941,7 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 61,4 | 256,8 | 481,9 | 510,3 | 562,5 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 9.342,4 | 17.142,5 | 23.554,4 | 27.382,9 | 29.809,2 |
| Depósitos | 7.917,5 | 15.057,6 | 22.640,2 | 23.418,3 | 25.494,8 |
| Sector Público no financiero | 2.209,5 | 3.925,9 | 6.192,4 | 6.766,1 | 7.250,0 |
| Sector Financiero | 4,2 | 24,4 | 16,8 | 8,5 | 39,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.703,8 | 11.107,3 | 16.431,0 | 16.643,7 | 18.205,7 |
| Cuentas corrientes | 1.319,3 | 2.879,7 | 3.742,0 | 4.712,8 | 6.031,4 |
| Caja de ahorros | 475,0 | 398,9 | 480,6 | 232,1 | 1.058,4 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.800,0 | 7.429,3 | 11.460,0 | 10.942,9 | 10.251,4 |
| Otros | 1,7 | 3,5 | 3,4 | 33,0 | 33,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 107,7 | 395,8 | 744,9 | 723,0 | 831,5 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 884,8 | 1.376,6 | 142,7 | 541,1 | 400,1 |
| Obligaciones Diversas | 540,1 | 708,3 | 771,1 | 3.423,4 | 3.913,8 |
| Provisiones | --- | --- | 0,5 | 0,2 | 0,5 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.116,7 | 3.620,7 | 4.641,3 | 4.525,3 | 4.724,4 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.768,0 | 3.912,2 | 7.355,4 | 7.966,0 | 8.986,5 |
| Resultados no asignados | 348,7 | -291,5 | -2.714,1 | -3.440,7 | -4.262,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 348,7 | -291,5 | -2.579,1 | -3.294,5 | -4.097,2 |
| Ingresos financieros | 5.077,3 | 9.326,8 | 14.011,7 | 14.876,6 | 21.252,3 |
| Por Intereses | 3.136,6 | 4.771,4 | 6.404,5 | 7.658,5 | 9.927,1 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.940,6 | 4.555,4 | 7.607,3 | 7.218,2 | 11.325,2 |
| Egresos financieros | -2.807,7 | -7.864,4 | -16.596,9 | -18.361,0 | -25.832,7 |
| Por Intereses | -2.287,1 | -5.898,4 | -13.409,6 | -16.262,4 | -20.362,9 |
| Otros Egresos Financieros | -520,6 | -1.965,9 | -3.187,3 | -2.098,7 | -5.469,8 |
| Cargo por incobrabilidad | -221,4 | -152,1 | -229,7 | -257,3 | -297,6 |
| Ingresos por servicios | 20,1 | 105,2 | 135,6 | 152,3 | 175,4 |
| Egresos por servicios | -376,4 | -809,7 | -1.018,2 | -1.192,4 | -1.459,8 |
| Gastos de administración | -1.205,4 | -2.277,2 | -3.124,7 | -3.678,9 | -4.410,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 4,3 | 5,0 | 13,9 | 16,8 | 21,0 |
| Resultado monetario | 47,7 | 1.000,4 | 4.846,2 | 5.858,1 | 7.328,0 |
| Otros | -182,5 | -202,5 | 12,7 | 23,9 | 31,6 |
| Impuesto a las ganancias | -7,2 | 576,9 | -629,7 | -732,6 | -904,7 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 22,9 | 90,8 | 211,9 | 212,4 | 219,4 |
| Contingentes acreedoras | 4,9 | 46,8 | 50,2 | 53,0 | 51,7 |
| De Control acreedoras | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,6 | 1,6 |
| De Derivados acreedoras | 227,6 | --- | --- | --- | 2.463,6 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control deudoras | 3.668,6 | 9.025,8 | 12.991,3 | 14.919,8 | 13.870,1 |
| De Derivados deudoras | 215,9 | --- | --- | --- | 820,0 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,2 | 4,5 | 5,1 | 6,0 | 6,2 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 5,15% | 4,40% | 1,97% | 1,77% | 2,13% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,49% | 2,58% | -0,44% | -0,09% | 0,13% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,59% | 7,92% | 3,63% | 4,45% | 4,60% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,68% | 8,95% | 3,63% | 4,45% | 4,60% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 13,74% | 26,46% | 12,03% | 14,18% | 14,71% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 86,26% | 73,54% | 87,97% | 85,82% | 85,29% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 73,46% | 71,38% | 110,99% | 101,95% | 97,20% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,28% | 4,88% | 3,75% | 4,75% | 4,98% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 20,74% | 20,26% | 2,79% | 2,62% | 2,43% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 10,51% | 14,33% | 34,01% | 36,11% | 34,22% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,81% | 1,64% | 1,76% | 2,14% | 2,14% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 2,12% | 2,94% | 1,75% | 1,73% | 3,17% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,88% | 12,67% | 17,38% | 18,04% | 18,27% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 40,35% | -73,39% | -202,73% | -215,13% | -234,38% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 92,7 | 199,8 | 303,8 | 305,1 | 336,3 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 52,6 | 46,5 | 52,5 | 45,8 | 47,4 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 18,33% | -7,19% | -47,04% | -56,00% | -64,17% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 25,57% | -41,19% | -130,14% | -140,71% | -156,73% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 73,61% | 75,06% | 106,66% | 111,79% | 116,18% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,86% | 42,00% | 66,63% | 69,30% | 72,81% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 61,03% | 63,21% | 58,07% | 56,89% | 56,91% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 3,39% | -1,46% | -9,08% | -10,53% | -11,70% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 25,99% | 11,41% | -4,54% | -5,85% | -7,61% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -2,15% | -0,76% | -0,33% | -0,33% | -0,68% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -3,45% | -3,49% | -3,44% | -3,41% | -3,44% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -11,71% | -11,38% | -12,40% | -12,29% | -12,19% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 3,46% | -4,34% | -7,91% | -7,89% | -9,02% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 24,46% | 37,75% | 16,42% | 25,59% | 32,62% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,22% | 5,92% | 2,17% | 8,79% | 15,13% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 34,89% | 44,47% | 21,40% | 31,92% | 29,38% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 4.838,0 | 3.829,6 | 4.626,9 | 4.155,3 | 4.239,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 93,71% | 90,49% | 94,19% | 93,75% | 93,44% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,71% | 1,60% | 2,17% | 1,80% | 1,96% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,23% | 1,40% | 1,45% | 1,97% | 2,16% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,82% | 5,57% | 1,16% | 1,31% | 1,34% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,54% | 0,95% | 1,03% | 1,17% | 1,10% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 734,2 | 1.337,9 | 556,7 | 589,3 | 623,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 15,18% | 34,94% | 12,03% | 14,18% | 14,71% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 81,53% | 86,43% | 97,21% | 97,38% | 97,57% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | 1,03% | 2,79% | 2,62% | 2,43% |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 4.103,8 | 2.491,7 | 4.070,2 | 3.566,0 | 3.615,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 84,82% | 65,06% | 87,97% | 85,82% | 85,29% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,89% | 92,67% | 93,78% | 93,15% | 92,72% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,83% | 2,46% | 2,47% | 2,10% | 2,30% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,44% | 1,59% | 1,27% | 1,86% | 2,11% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,20% | 1,82% | 1,31% | 1,53% | 1,58% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,64% | 1,46% | 1,17% | 1,36% | 1,29% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | 186,6 | 188,3 | 189,7 |

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.: Magnoni German - Mail: gmagnoni@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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 6.282,6 | 13.069,1 | 31.505,5 | 35.713,4 | 41.813,4 |
| Efectivo y deposito en bancos | 459,5 | 1.926,5 | 3.283,1 | 2.574,2 | 3.813,2 |
| Títulos Públicos y Privados | 1.413,8 | 2.988,9 | 9.709,0 | 8.065,7 | 9.132,0 |
| Préstamos | 2.617,6 | 3.009,3 | 4.298,4 | 5.135,3 | 7.947,8 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 90,2 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 2.611,2 | 3.155,1 | 4.419,0 | 5.282,8 | 8.123,3 |
| Adelantos | 1.134,9 | 1.760,3 | 2.659,3 | 3.069,1 | 5.151,9 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.002,6 | 910,8 | 1.305,7 | 1.778,3 | 2.496,7 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 206,6 | 148,6 | 61,7 | 53,8 | 48,1 |
| Personales | 0,3 | 0,1 | --- | --- | --- |
| Otros | 217,5 | 250,9 | 327,6 | 302,4 | 400,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 73,0 | 120,8 | 166,5 | 237,7 | 248,9 |
| Cobros no aplicados | -3,6 | -3,1 | -0,3 | -0,2 | -0,2 |
| Intereses documentados | -19,4 | -32,9 | -100,5 | -156,4 | -217,4 |
| Ajustes NIIF | -0,7 | -0,5 | -1,0 | -1,8 | -4,7 |
| Provisiones | -83,7 | -145,7 | -120,6 | -147,6 | -175,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 917,5 | 2.676,4 | 7.886,9 | 13.691,3 | 12.678,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 532,3 | 1.099,8 | 3.589,3 | 3.279,1 | 4.909,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 164,2 | 1.024,8 | 1.961,0 | 2.141,1 | 2.398,1 |
| Bienes Diversos | 25,0 | 38,8 | 76,9 | 83,0 | 93,4 |
| Activos Intangibles | 152,7 | 304,4 | 700,9 | 743,5 | 840,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 5.258,5 | 10.781,0 | 25.404,3 | 28.964,5 | 34.120,1 |
| Depósitos | 3.167,0 | 6.886,1 | 15.247,9 | 15.838,7 | 17.146,4 |
| Sector Público no financiero | 789,8 | 1.055,1 | 3.211,0 | 3.590,2 | 1.754,5 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 2.377,3 | 5.831,0 | 12.036,9 | 12.248,4 | 15.391,9 |
| Cuentas corrientes | 1.108,9 | 2.075,5 | 6.240,0 | 6.664,9 | 10.463,6 |
| Caja de ahorros | 266,6 | 246,2 | 1.038,8 | 2.125,9 | 1.433,0 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 961,4 | 3.236,7 | 3.887,5 | 2.568,7 | 2.405,9 |
| Otros | 0,1 | 0,4 | 2,9 | 8,1 | 0,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 40,3 | 272,2 | 867,8 | 880,8 | 1.088,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.723,8 | 3.545,1 | 9.225,2 | 11.530,0 | 15.572,6 |
| Obligaciones Diversas | 355,0 | 348,7 | 930,8 | 1.595,3 | 1.400,7 |
| Provisiones | 12,7 | 1,2 | 0,5 | 0,4 | 0,4 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.024,1 | 2.288,0 | 6.101,3 | 6.748,9 | 7.693,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.507,4 | 2.986,8 | 6.085,7 | 6.590,9 | 7.435,2 |
| Resultados no asignados | -483,2 | -698,7 | 15,6 | 158,0 | 258,0 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -492,5 | -686,1 | 15,6 | 158,0 | 258,0 |
| Ingresos financieros | 1.908,7 | 5.172,5 | 15.404,5 | 19.778,5 | 24.881,4 |
| Por Intereses | 1.296,4 | 2.767,4 | 6.743,6 | 8.822,0 | 11.961,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 612,4 | 2.405,1 | 8.660,8 | 10.956,5 | 12.920,2 |
| Egresos financieros | -1.224,5 | -3.433,4 | -10.587,8 | -13.188,4 | -17.073,8 |
| Por Intereses | -908,9 | -2.417,1 | -6.520,7 | -8.347,5 | -10.680,4 |
| Otros Egresos Financieros | -315,6 | -1.016,3 | -4.067,1 | -4.840,9 | -6.393,3 |
| Cargo por incobrabilidad | -69,9 | -100,3 | -129,5 | -169,2 | -218,8 |
| Ingresos por servicios | 28,5 | 66,9 | 126,7 | 155,4 | 186,9 |
| Egresos por servicios | -35,9 | -110,2 | -300,6 | -377,8 | -470,1 |
| Gastos de administración | -938,3 | -1.957,9 | -3.474,5 | -4.697,4 | -5.395,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 5,3 | 24,8 | 8,1 | 9,0 | 10,5 |
| Resultado monetario | -301,2 | -355,8 | -666,5 | -807,7 | -1.029,8 |
| Otros | 13,0 | 5,2 | 22,6 | 43,8 | 58,9 |
| Impuesto a las ganancias | 130,6 | -10,5 | -387,4 | -588,3 | -691,6 |
| Otro resultado integral | -8,7 | 12,6 | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 16,1 | 17,4 | 169,5 | 171,3 | 175,6 |
| Contingentes acreedoras | 585,2 | 1.493,3 | 2.750,8 | 3.574,5 | 3.353,3 |
| De Control acreedoras | 4,5 | 22,7 | 23,0 | 35,4 | 33,9 |
| De Derivados acreedoras | 2.344,7 | 4.686,9 | 5.948,1 | 5.613,1 | 4.440,7 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.521,2 | 2.329,6 | 3.660,6 | 3.796,5 | 5.378,8 |
| De Control deudoras | 5.792,2 | 11.809,3 | 34.972,9 | 43.420,9 | 43.613,7 |
| De Derivados deudoras | 2.260,8 | 2.435,3 | 2.473,3 | 5.136,4 | 1.245,5 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,1 | 3,6 | 3,2 | 3,2 | 3,4 | 2,7 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,75% | 0,96% | -0,88% | -1,27% | -1,53% | 0,17% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,23% | 0,01% | -0,89% | -1,29% | -1,55% | -1,01% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,76% | 4,20% | 1,45% | 1,19% | 0,81% | 1,64% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,85% | 4,20% | 1,45% | 1,19% | 0,81% | 1,67% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 92,74% | 95,15% | 98,62% | 98,96% | 99,37% | 57,70% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 7,26% | 4,85% | 1,38% | 1,04% | 0,63% | 42,47% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 102,49% | 99,88% | 165,05% | 208,68% | 249,87% | 149,05% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 9,06% | 9,72% | 16,84% | 14,78% | 15,48% | 2,78% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,36% | 3,92% | 1,24% | 1,05% | 0,71% | 0,86% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 25,46% | 0,92% | 45,64% | 64,68% | 49,31% | 35,31% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,57% | 3,73% | 1,14% | 0,95% | 0,65% | 1,04% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 8,67% | 18,25% | 12,77% | 9,14% | 11,31% | 13,24% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 16,32% | 20,31% | 24,44% | 27,54% | 24,41% | 11,52% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -35,32% | -18,51% | 22,27% | 26,82% | 32,66% | 215,94% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 36,3 | 65,4 | 146,9 | 140,2 | 153,2 | 345,0 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 30,6 | 30,1 | 44,3 | 48,5 | 75,8 | 152,3 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -41,26% | -30,71% | -3,04% | 0,60% | 3,18% | 22,26% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -27,76% | -16,22% | 18,22% | 23,90% | 27,07% | 88,50% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,42% | 57,58% | 88,03% | 92,53% | 96,78% | 64,10% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 23,37% | 38,16% | 61,16% | 65,39% | 69,08% | 49,78% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 57,28% | 60,64% | 61,52% | 64,36% | 62,66% | 52,00% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -7,54% | -5,76% | -0,58% | 0,11% | 0,60% | 4,43% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,51% | 17,61% | 24,94% | 27,73% | 27,17% | 27,21% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,07% | -0,84% | -0,68% | -0,68% | -0,68% | -0,93% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,03% | -0,30% | -0,68% | -0,74% | -0,76% | 2,43% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -14,37% | -16,45% | -15,49% | -16,82% | -15,67% | -8,16% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -9,54% | -5,68% | 1,10% | 2,15% | 2,59% | 6,61% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 53,64% | 66,11% | 74,11% | 57,18% | 66,20% | 46,26% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 47,63% | 55,87% | 48,53% | 44,92% | 58,22% | 34,17% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 43,08% | 76,87% | 94,91% | 106,46% | 92,02% | 56,80% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 3.004,9 | 3.512,9 | 5.086,5 | 5.967,0 | 8.768,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 95,27% | 98,54% | 98,78% | 99,18% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,28% | 0,54% | 0,01% | 0,02% | 0,02% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,13% | 0,28% | 0,13% | 0,11% | 0,07% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,44% | 1,33% | 1,14% | 0,97% | 0,65% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,20% | 2,59% | 0,18% | 0,11% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,87% | 6,69% | 9,53% | 3,83% | 8,61% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.050,2 | 2.737,0 | 3.711,6 | 4.372,4 | 6.464,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 68,23% | 77,91% | 72,97% | 73,28% | 73,72% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,21% | 95,73% | 98,83% | 99,01% | 99,33% |
| 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% | 1,17% | 0,99% | 0,67% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 2,68% | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,63% | 2,84% | 9,96% | 0,23% | 8,39% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 211,5 | 170,5 | 70,3 | 61,8 | 55,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,04% | 4,85% | 1,38% | 1,04% | 0,63% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 86,83% | 87,40% | 82,43% | 82,91% | 82,01% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 4,04% | 2,88% | 0,73% | 2,32% | 2,51% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,85% | 1,33% | 0,86% | 0,88% | 1,03% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 4,51% | 1,87% | 2,61% | 2,95% | 1,85% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,77% | 6,52% | 13,37% | 10,95% | 12,61% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,22% | 90,65% | 86,10% | 86,02% | 86,51% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 743,3 | 605,4 | 1.304,6 | 1.532,8 | 2.249,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 24,73% | 17,23% | 25,65% | 25,69% | 25,65% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,11% | 95,39% | 98,57% | 98,78% | 99,17% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | 2,29% | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | 1,24% | 0,45% | 0,39% | 0,26% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,88% | --- | 0,98% | 0,83% | 0,57% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 1,08% | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,00% | 0,44% | 4,17% | 10,79% | 7,35% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 85,4 | 148,1 | 122,4 | 149,0 | 177,0 |

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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA | 6 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| BUENOS AIRES | 32 | 6 | 0 | 0 | 33 | 0 | 2 | 0 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CÓRDOBA | 2 | 0 | 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 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 | 0 | 1 | 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 | 62 | 19 | 0 | 0 | 41 | 0 | 6 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (8) | (8) | | |
| A C T I V O | 19.412,751 | 29.324,670 | 33.354,046 | 37.033,725 | 39.004,462 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.461,533 | 1.359,092 | 2.491,565 | 2.892,070 | 4.988,752 |
| Títulos Públicos y Privados | 2.387,075 | 8.745,326 | 3.571,167 | 3.102,573 | 2.967,815 |
| Préstamos | 10.653,863 | 13.797,206 | 17.280,395 | 17.160,940 | 17.295,240 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 12.082,720 | 16.477,769 | 21.023,477 | 21.124,003 | 21.418,881 |
| Adelantos | 154,338 | 184,789 | 309,503 | 344,215 | 703,581 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 50,000 | --- | 45,000 | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | 0,840 | 1,534 | 1,488 | 1,468 |
| Personales | 10.174,500 | 13.427,049 | 16.820,280 | 16.875,869 | 16.773,612 |
| Otros | 811,929 | 805,320 | 835,578 | 871,520 | 881,220 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 879,310 | 1.984,735 | 2.972,636 | 2.991,965 | 3.022,730 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 12,643 | 75,036 | 38,946 | 38,946 | 36,270 |
| Provisiones | -1.428,857 | -2.680,563 | -3.743,082 | -3.963,063 | -4.123,641 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 2.401,984 | 997,296 | 2.502,665 | 5.583,532 | 5.025,939 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.147,074 | 2.484,278 | 4.674,715 | 5.344,095 | 5.584,470 |
| Propiedad, plantas y equipo | 749,066 | 839,469 | 1.097,802 | 1.132,588 | 1.174,241 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 612,156 | 1.102,003 | 1.735,737 | 1.817,927 | 1.968,005 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 16.729,523 | 25.626,473 | 27.632,099 | 31.477,209 | 33.346,652 |
| Depósitos | 14.390,917 | 21.919,399 | 23.634,436 | 25.562,775 | 27.465,046 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 14.390,917 | 21.919,399 | 23.634,436 | 25.562,775 | 27.465,046 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 9.661,983 | 14.668,351 | 14.189,322 | 15.734,191 | 17.140,289 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 4.387,529 | 6.425,899 | 8.320,911 | 8.561,335 | 8.892,752 |
| Otros | 84,451 | 72,074 | 88,903 | 91,115 | 93,941 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 256,954 | 753,075 | 1.035,300 | 1.176,134 | 1.338,064 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.322,221 | 1.039,450 | 1.138,550 | 2.694,718 | 2.491,417 |
| Obligaciones Diversas | 959,262 | 1.330,320 | 1.795,780 | 2.018,398 | 2.077,376 |
| Provisiones | 57,123 | 63,290 | 80,370 | 88,517 | 79,797 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | 1.274,014 | 982,963 | 1.112,801 | 1.233,016 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A T R I M O N I O N E T O | 2.683,228 | 3.698,197 | 5.721,947 | 5.556,516 | 5.657,810 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 3.311,821 | 5.226,745 | 13.720,708 | 14.859,766 | 16.763,626 |
| Resultados no asignados | -628,593 | -1.528,548 | -7.998,761 | -9.303,250 | -11.105,816 |
| 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 | -4.893,504 | -5.940,202 | -7.311,889 |
| Ingresos financieros | 9.373,352 | 19.610,665 | 25.701,651 | 30.180,703 | 36.550,973 |
| Por Intereses | 9.341,719 | 18.359,314 | 25.553,779 | 29.954,003 | 36.293,938 |
| Otros Ingresos Financieros | 31,633 | 1.251,351 | 147,872 | 226,700 | 257,035 |
| Egresos financieros | -4.227,587 | -10.673,967 | -16.900,757 | -20.103,142 | -24.678,168 |
| Por Intereses | -3.502,566 | -8.573,966 | -14.027,227 | -16.715,879 | -20.589,870 |
| Otros Egresos Financieros | -725,021 | -2.100,001 | -2.873,530 | -3.387,263 | -4.088,298 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.257,695 | -2.767,298 | -4.246,414 | -4.961,112 | -5.904,031 |
| Ingresos por servicios | 776,505 | 1.496,583 | 1.754,088 | 2.058,799 | 2.483,603 |
| Egresos por servicios | -284,770 | -562,737 | -901,678 | -1.081,323 | -1.333,062 |
| Gastos de administración | -4.931,323 | -8.794,620 | -10.644,413 | -12.524,677 | -15.052,812 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 221,391 | 240,896 | 325,405 | 337,071 | 408,852 |
| Resultado monetario | -609,166 | -1.135,543 | -2.347,081 | -2.772,325 | -3.458,652 |
| Otros | 81,182 | -208,061 | 231,572 | 251,169 | 267,665 |
| Impuesto a las ganancias | 229,518 | 1.265,534 | 2.134,123 | 2.674,635 | 3.403,743 |
| 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 | 1.891,901 | 1.470,298 | 1.574,246 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | 5,314 | 14,000 | 14,000 | 15,374 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | 1,580 | 5,220 | 5,220 | 5,220 |
| De Control deudoras | 2.160,738 | 477,085 | 2.104,325 | 3.615,624 | 3.444,428 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,230 | 6,890 | 4,800 | 5,070 | 5,470 | 4,800 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 72,32% | 79,52% | 71,29% | 72,68% | 69,44% | 14,71% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 42,83% | 25,57% | 33,96% | 37,57% | 36,35% | 5,06% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 19,55% | 21,20% | 25,37% | 26,55% | 26,67% | 9,61% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 19,55% | 21,20% | 25,37% | 26,55% | 26,67% | 9,62% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 0,45% | 0,04% | 0,22% | 0,01% | 0,01% | 8,28% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 99,55% | 99,96% | 99,78% | 99,99% | 99,99% | 91,72% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 62,72% | 81,29% | 75,08% | 75,40% | 76,95% | 78,16% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 19,63% | 21,20% | 25,42% | 26,55% | 26,67% | 10,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 1,31% | 37,65% | 37,41% | 1,57% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,96% | 0,14% | 0,01% | 0,57% | 0,59% | -1,64% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 19,54% | 21,19% | 25,37% | 26,55% | 26,67% | 8,03% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,53% | 4,66% | 7,50% | 8,57% | 13,63% | 7,85% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 19,47% | 24,71% | 36,04% | 36,15% | 37,46% | 16,38% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -11,18% | -19,23% | -41,41% | -44,22% | -47,57% | -19,66% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 20,280 | 34,870 | 38,300 | 49,570 | 53,100 | 183,200 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 16,060 | 23,750 | 30,530 | 36,770 | 37,320 | 78,330 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -20,92% | -35,51% | -79,55% | -85,16% | -92,48% | -26,49% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -18,35% | -39,29% | -87,34% | -93,28% | -100,10% | -19,44% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 71,12% | 78,61% | 100,30% | 101,84% | 103,27% | 101,29% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,47% | 35,02% | 53,39% | 54,87% | 56,98% | 60,09% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 33,52% | 32,56% | 37,00% | 37,98% | 38,88% | 35,29% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -3,34% | -4,61% | -10,99% | -11,88% | -13,09% | -4,74% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 31,07% | 30,98% | 30,23% | 30,07% | 29,69% | 22,62% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -6,69% | -8,34% | -11,04% | -11,44% | -11,71% | -4,00% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,96% | 3,20% | 3,04% | 2,99% | 2,88% | -0,69% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -26,21% | -26,50% | -29,14% | -29,43% | -29,80% | -17,70% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -4,56% | -8,42% | -16,57% | -17,74% | -19,41% | -9,44% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 26,16% | 38,76% | 10,74% | 11,46% | 22,04% | 13,17% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 10,16% | 7,48% | 10,54% | 11,31% | 18,16% | 10,85% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 41,17% | 39,65% | 19,64% | 25,60% | 34,59% | 55,48% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 584 | 459 | 337 | 311 | 313 |
| Cantidad de Empresas | 6 | 4 | 3 | 2 | 3 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 12.173,744 | 16.737,343 | 21.409,654 | 21.503,856 | 21.809,102 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 75,44% | 70,44% | 67,68% | 67,34% | 67,73% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 5,02% | 8,37% | 6,95% | 6,10% | 5,60% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 6,28% | 5,31% | 7,23% | 6,88% | 5,45% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 11,60% | 6,32% | 11,82% | 12,68% | 13,36% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,67% | 9,56% | 6,32% | 6,99% | 7,86% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 12.118,412 | 16.729,897 | 21.362,265 | 21.502,204 | 21.807,474 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 99,55% | 99,96% | 99,78% | 99,99% | 99,99% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 75,33% | 70,42% | 67,61% | 67,34% | 67,73% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 5,04% | 8,37% | 6,97% | 6,10% | 5,60% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 6,31% | 5,32% | 7,25% | 6,88% | 5,45% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 11,65% | 6,33% | 11,84% | 12,68% | 13,36% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,68% | 9,56% | 6,34% | 6,99% | 7,86% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 55,332 | 7,446 | 1,699 | 1,652 | 1,628 |
| 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% | 63,39% | 62,35% | 62,59% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | 36,61% | 37,65% | 37,41% |
| 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 | 4.078,261 | 4.305,217 | 4.476,270 |

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. 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| A C T I V O | 15.672,295 | 21.199,327 | 34.965,097 | 36.919,160 | 33.138,249 |
| Efectivo y deposito en bancos | 306,580 | 141,498 | 106,686 | 344,893 | 177,160 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 90,180 | 226,125 | 302,995 | 306,083 |
| Préstamos | 12.360,358 | 14.606,534 | 23.027,788 | 27.752,135 | 25.843,542 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 13.093,182 | 15.266,876 | 23.758,426 | 28.550,554 | 26.634,330 |
| Adelantos | 442,490 | 507,619 | 801,135 | 933,201 | 632,226 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 2.047,724 | 1.924,911 | 9.412,522 | 13.382,978 | 9.697,519 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 6.823,429 | 9.858,572 | 11.482,002 | 11.895,228 | 12.536,604 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 233,829 | 436,836 | 214,627 | 342,048 | 1.276,127 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 4.166,767 | 3.806,358 | 4.051,500 | 4.549,911 | 4.997,003 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -21,181 | -51,915 | -290,638 | -455,903 | -360,954 |
| Ajustes NIIF | -599,876 | -1.215,505 | -1.912,722 | -2.096,909 | -2.144,195 |
| Provisiones | -732,824 | -660,342 | -730,638 | -798,419 | -790,788 |
| Otros Cred.por Intermed.Finan. | 2.155,030 | 4.928,442 | 9.389,859 | 6.338,648 | 4.421,404 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 736,830 | 1.223,598 | 1.775,784 | 1.714,243 | 1.871,025 |
| Propiedad, plantas y equipo | 58,794 | 91,091 | 210,981 | 223,507 | 250,657 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 54,703 | 117,984 | 227,874 | 242,739 | 268,378 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 13.549,122 | 17.583,826 | 28.318,725 | 29.483,671 | 24.853,268 |
| Depósitos | 5.011,609 | 5.142,747 | 7.365,706 | 9.272,228 | 10.001,740 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.011,609 | 5.142,747 | 7.365,706 | 9.272,228 | 10.001,740 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 4.293,112 | 3.796,823 | 6.217,932 | 7.929,752 | 8.545,056 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 719,891 | 1.358,730 | 1.161,738 | 1.355,731 | 1.464,678 |
| Ajustes NIIF | -1,394 | -12,806 | -13,964 | -13,255 | -7,994 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.326,596 | 12.096,748 | 20.139,872 | 19.099,545 | 13.959,062 |
| Obligaciones Diversas | 172,460 | 300,843 | 752,598 | 1.047,609 | 815,125 |
| Provisiones | 28,534 | 40,443 | 50,398 | 52,655 | 54,355 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 9,923 | 3,045 | 10,151 | 11,634 | 22,986 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 2.123,173 | 3.615,501 | 6.646,372 | 7.435,489 | 8.284,981 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.986,058 | 4.135,796 | 7.344,920 | 7.954,676 | 8.973,725 |
| Resultados no asignados | 137,115 | -520,295 | -698,548 | -519,187 | -688,744 |
| 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 | 137,115 | -520,295 | -698,548 | -519,187 | -688,744 |
| Ingresos financieros | 6.374,197 | 9.999,451 | 12.581,070 | 15.957,178 | 20.381,266 |
| Por Intereses | 2.486,683 | 5.120,608 | 7.723,435 | 9.772,054 | 12.534,347 |
| Otros Ingresos Financieros | 3.887,514 | 4.878,843 | 4.857,635 | 6.185,124 | 7.846,919 |
| Egresos financieros | -5.433,894 | -9.774,277 | -11.575,555 | -14.250,248 | -17.985,451 |
| Por Intereses | -2.600,087 | -3.633,570 | -6.796,231 | -8.416,704 | -10.823,660 |
| Otros Egresos Financieros | -2.833,807 | -6.140,707 | -4.779,324 | -5.833,544 | -7.161,791 |
| Cargo por incobrabilidad | -782,091 | -698,061 | -701,509 | -814,055 | -903,863 |
| Ingresos por servicios | 1.219,725 | 2.549,769 | 4.315,537 | 5.126,113 | 6.231,764 |
| Egresos por servicios | -160,243 | -398,707 | -623,501 | -744,091 | -905,736 |
| Gastos de administración | -779,583 | -1.445,159 | -1.895,127 | -2.271,697 | -2.815,180 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 236,283 | 598,004 | 496,091 | 549,570 | 632,052 |
| Resultado monetario | -801,551 | -2.363,170 | -4.478,259 | -5.367,723 | -6.951,811 |
| Otros | 2,481 | 375,376 | 468,759 | 593,317 | 687,181 |
| Impuesto a las ganancias | 261,791 | 636,479 | 713,946 | 702,449 | 941,034 |
| 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 | 154,084 | 99,458 | 115,606 | 118,224 | 117,779 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 10.425,630 | 12.813,625 | 13.616,399 | 14.130,914 | 14.691,566 |
| De Control deudoras | 12.387,751 | 19.098,542 | 30.962,468 | 33.882,946 | 40.970,297 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,380 | 4,860 | 4,260 | 3,970 | 3,000 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 26,97% | 8,61% | 0,53% | -0,54% | -0,02% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,51% | -1,22% | -3,31% | -3,53% | -2,61% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,44% | 3,21% | 1,80% | 1,70% | 1,94% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,44% | 3,21% | 1,80% | 1,70% | 1,94% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 45,29% | 45,07% | 60,52% | 59,99% | 53,32% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 54,71% | 54,93% | 39,48% | 40,01% | 46,68% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 91,60% | 106,15% | 133,54% | 140,37% | 132,44% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 6,55% | 3,97% | 3,16% | 2,96% | 2,92% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 4,09% | 2,29% | 0,91% | 0,85% | 1,09% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 61,68% | 42,79% | 29,55% | 25,46% | 26,20% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 5,44% | 3,21% | 1,80% | 1,70% | 1,94% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,96% | 0,67% | 0,31% | 0,93% | 0,53% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 5,64% | 8,77% | 9,22% | 8,13% | 9,56% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 56,20% | 16,12% | 97,30% | 119,68% | 136,34% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 102,220 | 97,350 | 159,430 | 203,330 | 219,100 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 226,820 | 325,030 | 554,350 | 669,170 | 609,780 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,50% | -13,61% | -12,11% | -7,33% | -8,41% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 20,77% | 6,10% | 35,36% | 43,53% | 49,48% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 63,51% | 65,81% | 75,08% | 77,77% | 81,10% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,83% | 32,21% | 49,25% | 54,00% | 60,61% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 24,92% | 24,77% | 26,33% | 26,30% | 25,98% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,78% | -1,99% | -2,20% | -1,35% | -1,61% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 8,12% | 3,78% | 6,29% | 7,92% | 9,29% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -4,47% | -2,67% | -2,26% | -2,27% | -2,14% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 6,66% | 9,26% | 13,79% | 14,10% | 14,51% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,46% | -5,53% | -6,60% | -6,71% | -6,93% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,71% | -4,42% | -4,80% | -3,58% | -3,96% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 6,02% | 4,32% | 3,28% | 4,72% | 3,97% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,12% | 2,75% | 1,45% | 3,72% | 1,77% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 6,12% | 4,50% | 4,52% | 6,99% | 4,83% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 15.906,989 | 21.483,581 | 35.176,517 | 37.070,521 | 33.265,099 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 91,51% | 95,19% | 97,50% | 97,73% | 97,43% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 3,05% | 1,59% | 0,70% | 0,58% | 0,62% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,08% | 0,64% | 0,26% | 0,23% | 0,30% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,20% | 1,33% | 0,59% | 0,50% | 0,55% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,15% | 1,24% | 0,95% | 0,96% | 1,10% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 64,92% | 59,04% | 38,19% | 37,39% | 43,20% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.364,326 | 7.196,274 | 19.013,922 | 19.849,952 | 15.275,526 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,44% | 33,50% | 54,05% | 53,55% | 45,92% |
| 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 (%) | 0,28% | 1,12% | 0,36% | 0,34% | 0,42% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 8.702,291 | 11.801,341 | 13.888,686 | 14.831,520 | 15.529,013 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,71% | 54,93% | 39,48% | 40,01% | 46,68% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 89,81% | 94,02% | 95,48% | 96,01% | 96,10% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,64% | 2,01% | 1,36% | 1,03% | 0,99% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,43% | 0,86% | 0,46% | 0,41% | 0,46% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,76% | 1,59% | 1,06% | 0,89% | 0,82% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,36% | 1,53% | 1,65% | 1,66% | 1,64% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,08% | 89,63% | 83,41% | 80,82% | 80,52% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.840,372 | 2.485,966 | 2.273,909 | 2.389,049 | 2.460,560 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 17,86% | 11,57% | 6,46% | 6,44% | 7,40% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 83,68% | 86,84% | 88,94% | 89,49% | 89,94% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 5,94% | 4,23% | 2,53% | 2,60% | 2,21% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 4,21% | 1,50% | 1,24% | 1,00% | 1,11% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,89% | 3,96% | 2,60% | 2,25% | 2,24% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,29% | 3,46% | 4,68% | 4,66% | 4,50% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,21% | 81,47% | 78,28% | 75,56% | 73,30% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 792,215 | 733,080 | 845,705 | 882,349 | 855,395 |

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. 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 5.202,802 | 8.324,281 | 17.833,210 | 18.460,619 | 18.890,943 |
| Efectivo y deposito en bancos | 250,536 | 239,338 | 721,708 | 913,225 | 1.630,838 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 9,960 | --- | --- | --- |
| Préstamos | 4.521,063 | 7.206,990 | 8.334,281 | 8.603,793 | 8.343,007 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 30,048 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 4.592,141 | 7.301,610 | 8.418,914 | 8.688,894 | 8.428,329 |
| Adelantos | 303,783 | 528,987 | 671,462 | 770,264 | 600,492 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 3.994,451 | 7.103,704 | 8.117,502 | 8.210,175 | 8.137,039 |
| Personales | 1,937 | 1,911 | 166,857 | 207,893 | 243,745 |
| Otros | --- | --- | 27,600 | 72,908 | 86,305 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 838,903 | 716,686 | 569,860 | 589,149 | 583,422 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -546,933 | -1.049,678 | -1.134,367 | -1.161,495 | -1.222,674 |
| Provisiones | -101,126 | -94,620 | -84,633 | -85,101 | -85,322 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 107,419 | 234,495 | 7.689,497 | 7.741,076 | 7.558,844 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 310,036 | 592,516 | 1.019,723 | 1.129,280 | 1.278,886 |
| Propiedad, plantas y equipo | 13,748 | 40,982 | 68,001 | 73,245 | 79,368 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 2.648,168 | 3.531,887 | 9.427,944 | 9.279,111 | 8.851,925 |
| Depósitos | --- | 217,675 | 7.153,892 | 6.973,640 | 6.485,820 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | --- | 217,675 | 7.153,892 | 6.973,640 | 6.485,820 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | 6.970,268 | 6.742,251 | 6.309,589 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | --- | 212,945 | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | --- | 4,730 | 183,624 | 231,389 | 176,231 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.336,251 | 2.899,444 | 1.431,848 | 1.234,872 | 1.439,424 |
| Obligaciones Diversas | 301,490 | 392,269 | 792,054 | 1.020,449 | 876,579 |
| Provisiones | 10,427 | 22,499 | 50,150 | 50,150 | 50,102 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.554,634 | 4.792,394 | 8.405,266 | 9.181,508 | 10.039,018 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.242,262 | 5.029,535 | 9.604,295 | 10.606,242 | 11.790,682 |
| Resultados no asignados | 312,372 | -237,141 | -1.199,029 | -1.424,734 | -1.751,664 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 312,372 | -237,141 | -1.195,466 | -1.420,800 | -1.747,290 |
| Ingresos financieros | 2.789,582 | 4.735,499 | 6.440,178 | 8.391,804 | 10.524,651 |
| Por Intereses | 2.178,898 | 3.979,844 | 5.897,353 | 7.720,934 | 9.703,121 |
| Otros Ingresos Financieros | 610,684 | 755,655 | 542,825 | 670,870 | 821,530 |
| Egresos financieros | -1.195,983 | -1.815,638 | -1.965,663 | -2.690,426 | -3.407,161 |
| Por Intereses | -976,775 | -1.447,361 | -1.480,246 | -2.056,032 | -2.622,218 |
| Otros Egresos Financieros | -219,208 | -368,277 | -485,417 | -634,394 | -784,943 |
| Cargo por incobrabilidad | -93,248 | -58,561 | -12,085 | -22,784 | -25,987 |
| Ingresos por servicios | 355,557 | 726,693 | 997,240 | 1.193,429 | 1.432,073 |
| Egresos por servicios | -87,185 | -172,713 | -265,546 | -328,196 | -399,987 |
| Gastos de administración | -402,564 | -637,374 | -1.039,559 | -1.296,763 | -1.596,388 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 35,782 | 53,028 | 25,547 | 33,038 | 37,108 |
| Resultado monetario | -943,580 | -3.261,022 | -6.028,410 | -7.527,078 | -9.384,810 |
| Otros | 21,507 | 16,141 | 57,809 | 73,575 | 89,187 |
| Impuesto a las ganancias | -167,496 | 176,806 | 595,023 | 752,601 | 984,024 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 97,795 | 92,072 | 97,177 | 103,679 | 103,592 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 4.366,648 | 7.755,352 | 8.998,120 | 9.249,557 | 9.013,786 |
| De Control deudoras | --- | 64,157 | 8.186,636 | 8.093,916 | 8.158,251 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 1,040 | 0,740 | 1,120 | 1,010 | 0,880 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,89% | -0,14% | 0,12% | 0,19% | 0,24% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,34% | -1,44% | -0,77% | -0,65% | -0,47% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,87% | 0,32% | 0,21% | 0,27% | 0,40% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,88% | 0,32% | 0,21% | 0,27% | 0,40% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 3,05% | 3,16% | 4,42% | 5,60% | 3,42% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 96,95% | 96,84% | 95,58% | 94,40% | 96,58% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 229,26% | 355,27% | 406,15% | 314,94% | 218,87% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,91% | 0,33% | 0,22% | 0,28% | 0,42% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 47,32% | 2,99% | -21,67% | -24,94% | -24,76% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,88% | 0,32% | 0,21% | 0,27% | 0,40% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 4,82% | 2,88% | 4,05% | 4,95% | 8,63% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,30% | 8,12% | 8,26% | 9,27% | 10,98% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 339,36% | 435,84% | 411,59% | 418,52% | 418,63% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | 4,260 | 142,250 | 146,570 | 137,170 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 78,730 | 152,690 | 183,340 | 201,330 | 197,120 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 12,93% | -4,82% | -14,27% | -14,86% | -15,57% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 56,56% | 56,40% | 58,70% | 62,71% | 64,22% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 55,04% | 54,92% | 60,90% | 63,78% | 64,23% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | 50,92% | 42,77% | 52,91% | 54,75% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 44,90% | 57,80% | 56,60% | 56,37% | 55,12% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 5,16% | -2,46% | -8,46% | -8,77% | -9,18% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 29,93% | 34,17% | 41,26% | 44,29% | 45,39% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,54% | -0,61% | -0,26% | -0,33% | -0,18% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 4,85% | 6,24% | 7,32% | 7,31% | 7,05% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,65% | -6,62% | -8,46% | -8,84% | -9,04% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 7,92% | -4,30% | -12,79% | -13,45% | -14,29% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 374,05% | 45,11% | 10,09% | 13,10% | 25,14% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | 109,95% | 10,09% | 13,10% | 25,14% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | 144,00% | 124,52% | 129,16% | 150,93% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 5.281,464 | 8.529,386 | 9.881,228 | 10.301,802 | 9.863,394 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,57% | 98,96% | 99,03% | 98,98% | 98,87% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,56% | 0,73% | 0,76% | 0,75% | 0,72% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,21% | 0,16% | 0,03% | 0,09% | 0,14% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,66% | 0,15% | 0,17% | 0,18% | 0,26% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,01% | --- | 0,01% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,91% | 91,52% | 87,47% | 84,87% | 87,80% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 90,749 | 100,219 | 113,209 | 197,868 | 91,712 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,72% | 1,17% | 1,15% | 1,92% | 0,93% |
| 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 (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.091,465 | 8.259,513 | 9.444,512 | 9.725,395 | 9.525,847 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 96,40% | 96,84% | 95,58% | 94,40% | 96,58% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,48% | 98,92% | 98,99% | 98,93% | 98,83% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,62% | 0,75% | 0,79% | 0,79% | 0,75% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,22% | 0,17% | 0,04% | 0,09% | 0,14% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,16% | 0,18% | 0,19% | 0,27% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,24% | 93,29% | 90,25% | 88,61% | 89,51% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 99,250 | 169,654 | 323,507 | 378,539 | 245,835 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,88% | 1,99% | 3,27% | 3,67% | 2,49% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 99,82% | 99,82% | 100,00% |
| 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% | 36,73% | 33,03% | 54,28% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 105,895 | 95,876 | 86,011 | 86,957 | 87,263 |

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 | 128 | 95 | 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 | 381 | 331 | 2 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 607.508,1 | 1.071.655,7 | 1.782.180,5 | 1.928.482,7 | 2.179.582,3 |
| Efectivo y deposito en bancos | 156.368,6 | 245.509,8 | 308.358,1 | 348.668,4 | 370.234,8 |
| Títulos Públicos y Privados | 103.026,8 | 383.416,2 | 547.328,5 | 689.336,1 | 535.493,6 |
| Préstamos | 173.928,0 | 308.719,7 | 506.431,3 | 583.938,7 | 594.874,8 |
| Sector Público no Financiero | 390,1 | 904,2 | 1.993,2 | 1.804,3 | 1.985,4 |
| Sector Financiero | 2.743,4 | 5.273,1 | 9.273,7 | 8.726,9 | 9.264,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 178.913,9 | 313.254,9 | 511.008,7 | 589.322,9 | 601.646,5 |
| Adelantos | 66.319,5 | 107.567,9 | 140.509,5 | 161.783,3 | 159.204,7 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 40.179,4 | 76.629,4 | 136.690,2 | 143.780,6 | 145.569,4 |
| Hipotecarios | 468,2 | 437,3 | 395,7 | 389,6 | 384,2 |
| Prendarios | 8.298,9 | 19.973,6 | 34.673,1 | 36.613,4 | 41.813,0 |
| Personales | 13.243,6 | 28.832,5 | 44.294,9 | 46.254,2 | 48.202,3 |
| Otros | 45.652,6 | 73.138,7 | 140.840,9 | 184.981,2 | 191.046,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.561,8 | 8.762,4 | 19.556,6 | 22.414,5 | 22.725,5 |
| Cobros no aplicados | -14,8 | -16,2 | -10,3 | -10,3 | -13,6 |
| Intereses documentados | -795,2 | -2.070,7 | -5.941,9 | -6.883,6 | -7.284,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Provisiones | -8.119,5 | -10.712,5 | -15.844,3 | -15.915,3 | -18.021,4 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 115.397,6 | 32.441,6 | 205.524,9 | 67.729,9 | 414.199,0 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.251,7 | 3.138,3 | 4.282,0 | 4.202,9 | 4.127,7 |
| Part. en otras Sociedades | 155,7 | 453,3 | 1.212,3 | 1.472,1 | 1.741,5 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 155,7 | 453,3 | 1.212,3 | 1.472,1 | 1.741,5 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 19.317,5 | 38.111,1 | 93.059,1 | 108.332,2 | 119.149,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 29.292,4 | 47.493,2 | 93.757,9 | 101.228,7 | 113.506,9 |
| Bienes Diversos | 4.526,2 | 3.315,4 | 6.156,2 | 6.526,1 | 7.296,5 |
| Activos Intangibles | 4.157,3 | 8.741,7 | 15.745,5 | 16.796,0 | 18.717,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 86,4 | 315,5 | 324,7 | 251,5 | 240,1 |
| PASIVO | 523.124,3 | 895.511,9 | 1.378.274,8 | 1.472.332,5 | 1.631.369,6 |
| Depósitos | 414.972,5 | 757.989,4 | 1.136.165,7 | 1.171.315,3 | 1.305.135,0 |
| Sector Público no financiero | 913,1 | 1.400,1 | 1.653,6 | 1.575,7 | 1.885,0 |
| Sector Financiero | 79,2 | 35,2 | 17,8 | 85,5 | 50,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 413.980,3 | 756.554,2 | 1.134.494,2 | 1.169.654,1 | 1.303.199,1 |
| Cuentas corrientes | 101.523,1 | 165.533,6 | 278.052,8 | 326.483,9 | 440.248,5 |
| Caja de ahorros | 187.790,5 | 306.295,7 | 465.968,1 | 468.475,3 | 498.460,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 118.184,7 | 265.961,4 | 352.542,2 | 332.312,8 | 318.640,7 |
| Otros | 3.530,4 | 6.029,3 | 11.075,1 | 12.090,3 | 12.448,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.951,6 | 12.734,1 | 26.855,9 | 30.291,9 | 33.401,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 63.976,3 | 62.657,0 | 79.675,1 | 120.554,2 | 116.555,1 |
| Obligaciones Diversas | 31.530,4 | 52.856,2 | 118.279,2 | 137.832,8 | 165.022,7 |
| Provisiones | 1.706,9 | 3.116,0 | 5.182,8 | 5.704,4 | 5.894,2 |
| Obligaciones Subordinadas | 10.366,4 | 17.873,0 | 35.776,7 | 35.011,0 | 36.220,7 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 571,8 | 1.020,3 | 3.195,3 | 1.914,8 | 2.541,9 |
| PATRIMONIO NETO | 84.383,9 | 176.143,8 | 403.905,7 | 456.150,2 | 548.212,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 80.910,2 | 153.103,5 | 341.499,2 | 371.279,5 | 442.838,5 |
| Resultados no asignados | 3.473,7 | 23.040,3 | 62.406,6 | 84.870,7 | 105.374,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 1.913,0 | 18.866,5 | 58.279,0 | 81.789,6 | 125.831,3 |
| Ingresos financieros | 113.909,1 | 353.159,2 | 713.151,9 | 872.515,7 | 1.099.963,8 |
| Por Intereses | 102.233,9 | 296.931,0 | 590.894,6 | 724.261,0 | 901.707,0 |
| Otros Ingresos Financieros | 11.675,2 | 56.228,2 | 122.257,3 | 148.254,7 | 198.256,8 |
| Egresos financieros | -57.128,7 | -203.146,7 | -347.647,0 | -413.867,4 | -505.923,4 |
| Por Intereses | -47.408,7 | -171.142,1 | -293.957,2 | -348.239,9 | -425.129,5 |
| Otros Egresos Financieros | -9.720,0 | -32.004,6 | -53.689,8 | -65.627,5 | -80.793,8 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.877,6 | -6.640,7 | -11.158,1 | -12.671,3 | -17.115,4 |
| Ingresos por servicios | 11.792,3 | 22.310,3 | 33.378,8 | 40.899,1 | 50.387,7 |
| Egresos por servicios | -2.233,6 | -3.667,5 | -6.624,0 | -7.928,4 | -9.680,2 |
| Gastos de administración | -38.070,0 | -76.798,3 | -119.987,7 | -145.766,6 | -181.810,3 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.408,2 | 2.332,1 | 725,8 | 937,3 | 1.153,6 |
| Resultado monetario | -20.081,9 | -64.512,3 | -180.060,1 | -218.874,8 | -289.028,1 |
| Otros | 813,5 | 3.471,8 | 8.644,6 | 11.054,2 | 14.139,6 |
| Impuesto a las ganancias | -2.946,2 | -4.117,1 | -31.476,4 | -45.172,7 | -60.938,6 |
| Otro resultado integral | -2.672,2 | -3.524,4 | -669,1 | 664,6 | 24.682,6 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 11.371,0 | 16.360,9 | 27.294,4 | 26.979,3 | 27.711,8 |
| Contingentes acreedoras | 171.719,1 | 325.330,0 | 617.669,2 | 612.793,1 | 1.213.917,5 |
| De Control acreedoras | 9.341,2 | 3,5 | 0,4 | 4.038,7 | 6.011,8 |
| De Derivados acreedoras | 15.194,8 | 18.812,1 | 70.105,6 | 102.961,7 | 82.604,5 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 46.829,2 | 94.614,8 | 148.750,1 | 156.229,1 | 164.515,4 |
| De Control deudoras | 453.584,5 | 454.219,1 | 1.215.104,8 | 1.286.017,7 | 1.562.720,5 |
| De Derivados deudoras | 19.723,9 | 35.476,8 | 133.524,2 | 154.994,9 | 182.224,7 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 117,1 | 173,7 | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,4 | 4,8 | 2,9 | 3,1 | 2,4 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,32% | -0,97% | -1,84% | -1,56% | -1,81% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,30% | -2,40% | -2,78% | -2,51% | -2,70% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,38% | 1,90% | 1,23% | 1,10% | 1,07% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,44% | 1,94% | 1,26% | 1,12% | 1,09% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 66,35% | 66,39% | 62,28% | 58,51% | 57,25% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 33,73% | 33,70% | 37,83% | 41,61% | 42,76% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 129,33% | 161,19% | 254,13% | 257,10% | 295,72% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,25% | 2,03% | 1,93% | 1,79% | 1,69% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,54% | 1,88% | 0,85% | 0,65% | 0,64% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 47,45% | 64,64% | 98,05% | 87,79% | 110,88% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 3,02% | 1,71% | 1,09% | 1,01% | 0,98% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 33,18% | 23,65% | 19,41% | 18,56% | 20,82% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,47% | 7,28% | 10,01% | 10,35% | 10,87% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 66,70% | 110,96% | 201,33% | 212,72% | 228,87% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 130,8 | 250,9 | 379,3 | 397,2 | 442,7 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 55,8 | 104,2 | 170,9 | 199,8 | 203,9 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 2,16% | 11,16% | 17,17% | 20,00% | 24,85% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 28,73% | 50,40% | 85,80% | 90,83% | 96,67% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 28,20% | 36,13% | 51,58% | 53,25% | 55,21% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 11,53% | 21,75% | 29,24% | 29,14% | 29,10% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,21% | 54,69% | 55,20% | 55,39% | 54,62% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,33% | 1,66% | 3,07% | 3,71% | 4,77% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,87% | 14,92% | 24,34% | 26,16% | 28,21% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,49% | -0,59% | -0,70% | -0,72% | -0,77% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,80% | 1,77% | 1,88% | 1,95% | 1,96% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,49% | -6,78% | -7,62% | -7,91% | -8,11% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,83% | 2,03% | 5,00% | 6,00% | 7,40% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 53,93% | 68,72% | 59,53% | 63,91% | 36,04% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 40,12% | 34,51% | 27,31% | 29,77% | 29,36% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 71,54% | 67,09% | 75,43% | 68,07% | 64,71% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 295.485 | 283.896 | 300.677 | 320.491 | 320.739 |
| Cantidad de Empresas | 19.126 | 21.530 | 22.788 | 22.718 | 23.239 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 192.270,8 | 352.804,5 | 567.974,8 | 635.178,2 | 650.681,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,19% | 97,41% | 98,13% | 98,24% | 98,23% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,42% | 0,69% | 0,64% | 0,65% | 0,70% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,36% | 0,29% | 0,32% | 0,33% | 0,31% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,05% | 1,36% | 0,68% | 0,58% | 0,57% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,98% | 0,25% | 0,24% | 0,19% | 0,20% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,28% | 12,07% | 12,85% | 11,75% | 12,41% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 110.535,4 | 197.064,2 | 273.449,9 | 288.897,6 | 290.810,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,49% | 55,86% | 48,14% | 45,48% | 44,69% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 96,93% | 98,22% | 99,47% | 99,65% | 99,64% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | 0,14% | 0,19% | 0,17% | 0,17% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 2,37% | 1,64% | 0,35% | 0,18% | 0,18% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,70% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,45% | 8,76% | 9,62% | 9,05% | 9,60% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 63.740,6 | 116.705,9 | 210.385,4 | 259.617,8 | 273.381,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 33,15% | 33,08% | 37,04% | 40,87% | 42,01% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,70% | 96,55% | 96,73% | 97,12% | 97,08% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,05% | 1,41% | 1,33% | 1,09% | 1,23% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,86% | 0,85% | 0,77% | 0,73% | 0,66% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,65% | 0,91% | 0,93% | 0,85% | 0,83% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,74% | 0,28% | 0,23% | 0,21% | 0,20% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,98% | 16,88% | 15,20% | 13,10% | 14,30% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 17.994,8 | 39.034,4 | 84.139,5 | 86.662,8 | 86.488,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 9,36% | 11,06% | 14,81% | 13,64% | 13,29% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 93,41% | 95,85% | 97,27% | 96,91% | 97,12% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,79% | 1,33% | 0,37% | 0,96% | 0,78% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,76% | 0,08% | 0,20% | 0,25% | 0,22% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,49% | 1,29% | 1,10% | 1,15% | 1,03% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 3,55% | 1,44% | 1,06% | 0,73% | 0,85% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,93% | 14,44% | 17,44% | 16,72% | 15,93% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 8.411,4 | 10.803,2 | 17.798,5 | 18.019,2 | 20.622,0 |

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 | 61 | 5 | 0 |
| BUENOS AIRES | 43 | 12 | 0 | 0 | 205 | 66 | 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 | 177 | 9 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 498.386,8 | 1.206.064,8 | 2.451.420,1 | 2.342.182,4 | 2.177.960,2 |
| Efectivo y deposito en bancos | 92.011,1 | 154.031,1 | 198.141,9 | 184.218,1 | 225.677,4 |
| Títulos Públicos y Privados | 137.196,0 | 464.845,2 | 917.484,2 | 874.840,4 | 363.911,1 |
| Préstamos | 155.116,5 | 312.831,4 | 592.318,2 | 667.998,1 | 699.743,5 |
| Sector Público no Financiero | 7,5 | 11,2 | 37,1 | 69,6 | 42,6 |
| Sector Financiero | 3.524,0 | 3.668,4 | 342,2 | 352,7 | 273,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 157.543,4 | 317.326,4 | 605.554,1 | 682.382,7 | 715.665,4 |
| Adelantos | 9.577,8 | 34.295,5 | 32.344,5 | 40.762,4 | 44.259,2 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 6.547,0 | 14.415,1 | 26.637,2 | 35.142,8 | 35.569,8 |
| Hipotecarios | 726,4 | 629,2 | 2.520,9 | 2.626,0 | 1.732,9 |
| Prendarios | 17.858,6 | 44.979,0 | 86.401,1 | 85.755,7 | 98.151,1 |
| Personales | 7.502,6 | 12.507,2 | 17.267,8 | 17.829,5 | 18.170,8 |
| Otros | 108.547,2 | 200.042,6 | 422.398,4 | 482.435,7 | 496.441,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 8.037,4 | 13.328,1 | 25.041,4 | 26.818,6 | 31.146,2 |
| Cobros no aplicados | --- | -1,2 | --- | -68,3 | -131,3 |
| Intereses documentados | -193,7 | -961,8 | -3.417,3 | -5.143,2 | -5.809,9 |
| Ajustes NIIF | -1.059,9 | -1.907,4 | -3.639,8 | -3.776,6 | -3.864,4 |
| Provisiones | -5.958,4 | -8.174,6 | -13.615,3 | -14.806,9 | -16.238,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 55.985,4 | 156.164,4 | 465.561,3 | 346.632,9 | 578.496,1 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.042,5 | 2.455,0 | 5.333,6 | 5.297,5 | 5.413,9 |
| Part. en otras Sociedades | 474,3 | 824,3 | 1.711,1 | 1.854,0 | 2.025,6 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 474,3 | 824,3 | 1.711,1 | 1.854,0 | 2.025,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.415,2 | 31.487,4 | 101.598,8 | 76.210,1 | 94.593,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 37.769,5 | 70.207,9 | 140.995,6 | 152.180,2 | 171.139,3 |
| Bienes Diversos | 31,2 | 60,7 | 123,2 | 133,4 | 150,5 |
| Activos Intangibles | 5.097,2 | 12.850,3 | 28.025,5 | 32.555,1 | 36.529,0 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 247,9 | 307,1 | 126,8 | 262,7 | 280,1 |
| PASIVO | 402.400,9 | 1.023.721,1 | 2.052.916,6 | 1.878.208,6 | 1.616.866,8 |
| Depósitos | 313.529,5 | 793.130,8 | 1.655.244,2 | 1.427.860,5 | 1.129.765,3 |
| Sector Público no financiero | 7.408,4 | 12.685,4 | 193.874,2 | 55.221,6 | 27.795,9 |
| Sector Financiero | 76,4 | 3.215,6 | 414,6 | 480,3 | 547,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 306.044,8 | 777.229,8 | 1.460.955,5 | 1.372.158,6 | 1.101.422,2 |
| Cuentas corrientes | 85.731,8 | 178.442,4 | 318.994,8 | 342.622,1 | 317.307,1 |
| Caja de ahorros | 117.661,9 | 275.768,8 | 606.544,2 | 569.693,5 | 361.180,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 96.756,8 | 297.000,6 | 458.662,3 | 383.465,3 | 343.224,3 |
| Otros | 2.848,4 | 5.226,1 | 13.853,3 | 13.237,9 | 14.945,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 3.046,0 | 20.791,8 | 62.900,9 | 63.139,7 | 64.765,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 70.981,1 | 177.448,9 | 281.164,4 | 304.461,8 | 313.998,5 |
| Obligaciones Diversas | 14.052,2 | 44.641,6 | 104.085,0 | 132.380,2 | 159.102,3 |
| Provisiones | 3.122,0 | 7.376,9 | 10.556,3 | 10.896,5 | 11.888,9 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 716,0 | 1.122,9 | 1.866,6 | 2.609,7 | 2.111,9 |
| PATRIMONIO NETO | 95.985,9 | 182.343,6 | 398.503,6 | 463.973,8 | 561.093,4 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 89.517,3 | 171.172,8 | 350.062,2 | 395.579,7 | 473.691,2 |
| Resultados no asignados | 6.468,6 | 11.170,8 | 48.441,4 | 68.394,1 | 87.402,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 5.702,5 | 10.047,7 | 27.126,2 | 61.692,8 | 107.172,6 |
| Ingresos financieros | 123.273,3 | 349.507,9 | 969.261,6 | 1.206.337,2 | 1.509.058,1 |
| Por Intereses | 94.490,5 | 277.351,3 | 740.249,8 | 937.416,9 | 1.174.790,8 |
| Otros Ingresos Financieros | 28.782,8 | 72.156,6 | 229.011,8 | 268.920,3 | 334.267,2 |
| Egresos financieros | -63.429,1 | -195.225,8 | -607.080,1 | -749.949,9 | -924.877,7 |
| Por Intereses | -53.544,8 | -163.323,4 | -539.444,6 | -663.789,8 | -816.811,8 |
| Otros Egresos Financieros | -9.884,3 | -31.902,4 | -67.635,5 | -86.160,1 | -108.065,8 |
| Cargo por incobrabilidad | -7.439,3 | -11.841,2 | -18.628,1 | -22.883,3 | -27.887,4 |
| Ingresos por servicios | 14.768,0 | 27.394,5 | 43.615,6 | 52.700,5 | 65.029,4 |
| Egresos por servicios | -8.096,4 | -17.996,4 | -28.473,1 | -33.500,2 | -41.774,9 |
| Gastos de administración | -39.326,2 | -81.539,2 | -148.917,5 | -180.546,7 | -221.027,4 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 4.308,4 | 7.674,8 | 10.404,8 | 11.516,6 | 13.110,8 |
| Resultado monetario | -18.652,4 | -62.173,9 | -167.771,6 | -205.451,6 | -272.276,8 |
| Otros | 689,4 | -828,5 | 22.978,1 | 30.140,0 | 39.801,9 |
| Impuesto a las ganancias | 199,0 | -4.017,4 | -27.159,7 | -40.211,6 | -52.041,9 |
| Otro resultado integral | -592,3 | -907,1 | -21.103,5 | -6.458,2 | 20.058,4 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 3.027,4 | 3.293,4 | 5.080,6 | 5.612,4 | 6.002,1 |
| Contingentes acreedoras | 188.575,1 | 431.532,9 | 1.006.427,2 | 1.080.813,4 | 1.168.762,9 |
| De Control acreedoras | 2.779,6 | 5.353,4 | 15.575,9 | 12.943,6 | 16.744,2 |
| De Derivados acreedoras | 175.551,1 | 104.380,1 | 328.583,3 | 445.701,0 | 575.929,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 57.366,9 | 99.518,1 | 195.376,3 | 166.596,1 | 194.881,4 |
| De Control deudoras | 1.266.522,7 | 2.351.344,6 | 6.336.797,0 | 6.505.828,6 | 8.715.688,1 |
| De Derivados deudoras | 173.163,6 | 92.260,1 | 618.918,2 | 715.823,0 | 1.546.816,4 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,0 | 5,1 | 4,8 | 3,9 | 2,9 | 3,1 | 2,6 | 3,1 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,77% | -1,19% | -0,91% | -0,93% | -0,79% | -0,96% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -3,15% | -2,72% | -1,84% | -1,93% | -1,91% | -2,56% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,78% | 1,07% | 0,99% | 0,89% | 0,87% | 1,37% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,82% | 1,08% | 0,99% | 0,89% | 0,87% | 1,38% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 56,02% | 59,46% | 64,52% | 59,84% | 57,67% | 55,76% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 43,98% | 40,54% | 35,54% | 40,17% | 42,33% | 44,24% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 188,35% | 219,79% | 196,44% | 217,07% | 231,42% | 201,72% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,49% | 1,92% | 2,34% | 1,86% | 1,71% | 2,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,51% | 0,51% | 0,24% | 0,24% | 0,26% | 0,63% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 76,08% | 60,46% | 52,01% | 53,00% | 59,48% | 70,11% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,60% | 0,90% | 0,88% | 0,78% | 0,76% | 1,19% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 19,17% | 13,80% | 8,29% | 8,04% | 10,65% | 13,56% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,47% | 7,54% | 8,81% | 10,35% | 13,63% | 10,27% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 50,22% | 86,22% | 132,25% | 143,14% | 157,15% | 187,22% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 86,8 | 222,3 | 457,5 | 393,9 | 307,5 | 416,8 | 422,8 | 430,7 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 43,0 | 89,0 | 168,6 | 190,6 | 198,9 | 247,4 | 230,1 | 176,4 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,14% | 5,73% | 9,29% | 16,46% | 22,48% | 21,51% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 21,26% | 40,09% | 65,54% | 70,70% | 77,05% | 84,48% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 27,41% | 35,81% | 47,12% | 48,57% | 49,95% | 57,84% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,47% | 25,14% | 45,03% | 47,48% | 49,77% | 41,79% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,13% | 52,61% | 54,05% | 52,34% | 52,03% | 49,32% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,11% | 1,01% | 1,57% | 2,81% | 3,97% | 3,82% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,98% | 17,23% | 22,29% | 23,61% | 25,52% | 24,89% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,44% | -1,20% | -0,97% | -1,03% | -1,06% | -1,14% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,56% | 1,27% | 1,05% | 1,05% | 1,07% | 2,40% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,64% | -8,24% | -8,35% | -8,43% | -8,66% | -8,01% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,07% | 1,42% | 2,79% | 4,39% | 5,88% | 5,89% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 58,31% | 61,45% | 52,38% | 57,12% | 21,52% | 28,39% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 34,04% | 23,70% | 13,50% | 15,60% | 20,56% | 23,79% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 68,87% | 69,56% | 73,31% | 72,10% | 57,08% | 53,58% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 197.222 | 205.467 | 209.342 | 212.805 | 212.931 |
| Cantidad de Empresas | 12.362 | 13.545 | 13.861 | 13.830 | 13.824 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 182.681,3 | 360.594,0 | 758.855,3 | 814.628,4 | 839.567,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,53% | 98,21% | 98,53% | 98,57% | 98,46% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,72% | 0,48% | 0,54% | 0,67% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,36% | 0,45% | 0,39% | 0,35% | 0,37% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,91% | 0,32% | 0,47% | 0,44% | 0,41% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,30% | 0,13% | 0,09% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,05% | 13,49% | 12,24% | 10,66% | 11,58% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 82.502,9 | 170.231,6 | 399.965,7 | 388.015,5 | 380.583,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 45,16% | 47,21% | 52,71% | 47,63% | 45,33% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,42% | 99,64% | 99,92% | 99,92% | 99,93% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,45% | 0,12% | 0,07% | 0,07% | 0,05% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,13% | 0,17% | 0,01% | 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% | 13,19% | 11,80% | 14,36% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 78.777,9 | 144.687,4 | 269.405,5 | 327.050,0 | 355.291,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 43,12% | 40,12% | 35,50% | 40,15% | 42,32% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,49% | 96,62% | 96,57% | 97,03% | 97,03% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,02% | 1,46% | 1,09% | 1,11% | 1,26% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,67% | 0,79% | 0,96% | 0,80% | 0,78% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,92% | 0,63% | 1,13% | 0,93% | 0,82% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,89% | 0,50% | 0,25% | 0,13% | 0,11% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,16% | 8,76% | 6,11% | 4,88% | 4,57% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 21.400,5 | 45.675,0 | 89.484,1 | 99.563,0 | 103.692,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 11,71% | 12,67% | 11,79% | 12,22% | 12,35% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,70% | 97,90% | 98,25% | 98,39% | 97,94% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,42% | 0,60% | 0,48% | 0,51% | 0,90% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,10% | 0,42% | 0,34% | 0,20% | 0,30% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,55% | 0,57% | 0,58% | 0,55% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,10% | 0,52% | 0,36% | 0,32% | 0,31% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 29,80% | 27,70% | 26,41% | 25,18% | 25,42% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 6.138,6 | 8.492,1 | 14.709,5 | 15.685,0 | 16.941,3 |

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

| APELLIDO 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| A C T I V O | 18.800,815 | 13.293,034 | 16.826,224 | 18.080,697 | 20.222,941 |
| Efectivo y deposito en bancos | 632,797 | 205,493 | 1.830,360 | 657,316 | 371,837 |
| 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 | 57,869 | 1.290,172 | 1.626,028 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 0,264 | 370,856 | 719,539 | 770,767 | 851,806 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 0,264 | 370,856 | 719,539 | 770,767 | 851,806 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 2.557,756 | 6.962,068 | 14.217,231 | 15.361,217 | 17.372,045 |
| 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 | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 15.534,445 | 5.275,779 | 671,494 | 667,606 | 648,158 |
| Depósitos | 6.885,602 | 4.072,234 | 44,915 | 44,915 | 17,713 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 6.885,602 | 4.072,234 | 44,915 | 44,915 | 17,713 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 4.689,221 | 3.907,781 | 0,006 | 0,006 | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.039,182 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 0,028 | 5,785 | 17,501 | 17,501 | 17,713 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 157,171 | 158,668 | 27,408 | 27,408 | --- |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 6.433,999 | 73,540 | 16,370 | -2,848 | -2,276 |
| Obligaciones Diversas | 2.039,890 | 892,691 | 397,698 | 413,013 | 419,743 |
| Provisiones | 174,240 | 237,314 | 212,511 | 212,526 | 212,978 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 0,714 | --- | --- | --- | --- |
| P A T R I M O N I O N E T O | 3.266,370 | 8.017,255 | 16.154,730 | 17.413,091 | 19.574,783 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.899,398 | 14.816,512 | 16.287,116 | 17.639,232 | 19.898,940 |
| Resultados no asignados | -1.633,028 | -6.799,257 | -132,386 | -226,141 | -324,157 |
| 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 | -132,386 | -226,141 | -324,157 |
| Ingresos financieros | 8.238,162 | 12.367,624 | 5.293,337 | 5.796,303 | 6.680,264 |
| Por Intereses | 7.850,868 | 11.273,588 | 5.033,349 | 5.514,731 | 6.359,882 |
| Otros Ingresos Financieros | 387,294 | 1.094,036 | 259,988 | 281,572 | 320,382 |
| Egresos financieros | -4.468,577 | -8.785,765 | -2.852,042 | -3.089,429 | -3.490,760 |
| Por Intereses | -3.943,684 | -7.907,919 | -2.648,784 | -2.869,296 | -3.237,193 |
| Otros Egresos Financieros | -524,893 | -877,846 | -203,258 | -220,133 | -253,567 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.075,929 | -3.429,157 | --- | --- | --- |
| Ingresos por servicios | 1.760,681 | 2.968,884 | 4,769 | 5,165 | 5,827 |
| Egresos por servicios | -1.686,302 | -2.903,610 | -34,722 | -37,605 | -45,560 |
| Gastos de administración | -2.969,136 | -6.546,681 | -1.296,867 | -1.404,292 | -1.583,788 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 93,670 | 46,076 | 50,128 | 54,290 | 61,245 |
| Resultado monetario | -778,389 | 1.007,652 | -1.230,167 | -1.486,655 | -1.923,399 |
| Otros | 279,340 | -937,647 | 105,446 | 105,692 | 100,243 |
| Impuesto a las ganancias | -26,548 | 2.952,298 | -172,268 | -169,610 | -128,229 |
| 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 | 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|------------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,760 | 0,660 | 0,040 | 0,040 | 0,030 | 4,800 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 78,77% | -0,03% | --- | --- | --- | 14,71% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 40,42% | -0,03% | --- | --- | --- | 5,06% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 19,26% | --- | --- | --- | --- | 9,61% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 19,26% | --- | --- | --- | --- | 9,62% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 0,11% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 8,28% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 99,89% | --- | --- | --- | --- | 91,72% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 59,91% | --- | --- | --- | --- | 78,16% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 19,28% | --- | --- | --- | --- | 10,34% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 1,57% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 30,71% | 300,00% | -100,00% | -100,00% | -100,00% | -1,64% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 4,90% | --- | --- | --- | --- | 8,03% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,37% | 1,55% | 10,88% | 3,64% | 1,84% | 7,85% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 14,49% | 164,88% | 24.773,58% | 23.307,54% | 22.042,88% | 16,38% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -40,45% | -96,67% | -34,95% | -18,43% | -6,71% | -19,66% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 13,960 | 24,160 | 1,350 | 3,500 | 3,540 | 183,200 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 28,560 | 0,350 | --- | --- | --- | 78,330 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -43,62% | -47,73% | 15,18% | 12,24% | 6,51% | -26,49% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -32,08% | -92,66% | -9,76% | -4,31% | -1,33% | -19,44% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 54,65% | 63,60% | 166,13% | 344,94% | 5.269,44% | 101,29% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,68% | 35,78% | 42,69% | 42,95% | 43,42% | 60,09% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 49,19% | 43,97% | 31,92% | 31,64% | 30,04% | 35,29% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -9,00% | -11,54% | 8,81% | 7,73% | 4,30% | -4,74% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 23,61% | 15,59% | 14,19% | 14,15% | 13,79% | 22,62% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -11,44% | -12,14% | -1,97% | -0,64% | -0,01% | -4,00% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,19% | 1,01% | 0,36% | 0,07% | -0,43% | -0,69% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -16,36% | -23,18% | -16,20% | -14,78% | -13,04% | -17,70% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -8,85% | -21,99% | -14,72% | -16,30% | -18,56% | -9,44% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 20,54% | 24,38% | 4.075,16% | 1.463,47% | 2.099,23% | 13,17% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 15,08% | 24,38% | 4.075,16% | 1.463,47% | 2.099,23% | 10,85% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 14,65% | 144,95% | 22.246,85% | 19.635,16% | 48.177,33% | 55,48% | 54,35% | 57,29% |

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 | 1 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-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 | | |
| AUDITOR INTERNO | ZAMPIERO, FERNAN | | |



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. |
|----------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 41.982,928 | 59.366,201 | 112.264,947 | 113.811,659 | 119.269,793 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.457,589 | 3.273,360 | 13.964,567 | 10.938,803 | 11.830,689 |
| Títulos Públicos y Privados | 610,091 | 1.045,567 | 2.056,095 | 2.056,107 | 2.117,899 |
| Préstamos | 35.752,699 | 48.533,392 | 85.040,055 | 88.811,849 | 92.481,650 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 414,669 | --- | 1.485,121 | 70,805 | 2.138,894 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 36.392,925 | 49.574,649 | 85.463,186 | 90.428,383 | 92.195,007 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 3.736,669 | 12.474,204 | 21.186,800 | 23.590,380 | 19.913,609 |
| Hipotecarios | --- | --- | 1.150,837 | 856,726 | 882,468 |
| Prendarios | 30.827,496 | 34.287,584 | 58.391,433 | 60.497,548 | 65.042,495 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 2.091,622 | 3.159,136 | 5.350,039 | 6.180,790 | 7.047,872 |
| Cobros no aplicados | -14,986 | -2,945 | -58,429 | -54,584 | -56,251 |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -247,876 | -343,330 | -557,494 | -642,477 | -635,186 |
| Provisiones | -1.054,895 | -1.041,257 | -1.908,252 | -1.687,339 | -1.852,251 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 946,972 | 1.335,372 | 2.685,617 | 3.040,785 | 3.377,966 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.155,534 | 1.692,532 | 2.544,304 | 2.620,436 | 2.638,104 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.950,507 | 3.321,656 | 5.722,016 | 6.068,231 | 6.512,809 |
| Propiedad, plantas y equipo | 17,351 | 24,830 | 40,882 | 42,671 | 46,572 |
| Bienes Diversos | 67,253 | 74,388 | 78,391 | 91,230 | 95,775 |
| Activos Intangibles | 24,932 | 65,104 | 133,020 | 141,547 | 168,329 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 37.534,550 | 52.548,063 | 102.691,343 | 103.362,102 | 108.031,113 |
| 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 | 94.495,627 | 94.503,704 | 98.950,644 |
| Obligaciones Diversas | 1.286,010 | 2.035,856 | 4.664,607 | 5.297,265 | 5.382,406 |
| Provisiones | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | 1.036,668 | 1.801,218 | 3.531,109 | 3.561,133 | 3.698,063 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 4.448,378 | 6.818,138 | 9.573,604 | 10.449,557 | 11.238,680 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.378,353 | 8.665,140 | 13.851,106 | 15.000,989 | 16.922,719 |
| Resultados no asignados | 70,025 | -1.847,002 | -4.277,502 | -4.551,432 | -5.684,039 |
| 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 | 70,025 | -1.847,002 | -4.277,502 | -4.551,432 | -5.684,039 |
| Ingresos financieros | 8.446,237 | 14.351,161 | 20.013,420 | 23.951,870 | 29.371,061 |
| Por Intereses | 8.446,237 | 14.343,692 | 20.013,420 | 23.951,870 | 29.371,061 |
| Otros Ingresos Financieros | --- | 7,469 | --- | --- | --- |
| Egresos financieros | -7.349,844 | -12.568,745 | -18.084,757 | -21.194,715 | -25.880,079 |
| Por Intereses | -6.385,834 | -10.961,698 | -15.265,074 | -17.977,470 | -22.033,796 |
| Otros Egresos Financieros | -964,010 | -1.607,047 | -2.819,683 | -3.217,245 | -3.846,283 |
| Cargo por incobrabilidad | -352,603 | -345,355 | -772,059 | -749,036 | -992,243 |
| Ingresos por servicios | 673,325 | 1.016,447 | 1.311,482 | 1.587,769 | 1.954,402 |
| Egresos por servicios | -126,607 | -174,583 | -164,628 | -201,105 | -243,845 |
| Gastos de administración | -629,239 | -1.052,852 | -1.598,924 | -2.001,436 | -2.404,416 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 687,128 | 1.040,515 | 442,945 | 529,740 | 638,781 |
| Resultado monetario | -1.725,236 | -5.220,114 | -5.595,331 | -6.574,950 | -8.301,153 |
| Otros | 148,846 | 260,151 | 390,590 | 433,460 | 503,156 |
| Impuesto a las ganancias | 298,018 | 846,373 | -220,240 | -333,029 | -329,703 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 477,411 | 818,935 | 1.333,367 | 1.435,280 | 1.423,598 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 35.151,182 | 40.852,446 | 70.101,106 | 74.033,173 | 80.004,771 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|------------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 8,440 | 7,710 | 10,730 | 9,890 | 9,610 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 45,34% | 23,40% | 41,19% | 33,97% | 32,47% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 22,73% | 13,02% | 17,42% | 12,06% | 21,61% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,39% | 3,74% | 4,06% | 3,24% | 4,42% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,12% | 3,24% | 4,51% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 52,40% | 55,62% | 56,40% | 60,43% | 46,48% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,12% | 3,24% | 4,51% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 23,04% | 6,08% | 4,10% | 0,81% | 1,08% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,12% | 3,24% | 4,51% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,47% | 5,51% | 12,44% | 9,61% | 9,92% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 1,80% | 2,25% | 2,70% | 2,80% | 3,04% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 105,09% | 116,45% | 35,22% | 56,31% | 68,90% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | --- | --- | --- | --- | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 685,550 | 779,310 | 1.369,130 | 1.416,010 | 1.465,250 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 1,58% | -23,37% | -45,49% | -43,01% | -44,01% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,90% | 15,51% | 6,34% | 10,40% | 13,15% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 19,95% | 25,56% | 27,47% | 27,79% | 28,06% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 46,00% | 49,43% | 53,37% | 53,52% | 54,84% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,14% | -2,72% | -4,64% | -4,30% | -4,33% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 3,58% | 4,37% | 3,82% | 4,19% | 4,41% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,70% | -0,51% | -0,86% | -0,77% | -0,75% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,08% | 1,24% | 1,39% | 1,35% | 1,41% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -1,25% | -1,55% | -1,84% | -1,85% | -1,88% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,45% | -3,97% | -4,91% | -4,35% | -4,25% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 95,01% | 288,87% | 14.089,11% | 10.045,08% | 12.740,32% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 39.211,589 | 53.006,448 | 92.954,948 | 97.014,329 | 101.209,807 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 92,06% | 94,94% | 93,53% | 94,43% | 94,40% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,55% | 1,32% | 2,41% | 2,33% | 1,19% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,88% | 1,45% | 1,67% | 1,31% | 2,44% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,31% | 1,48% | 0,91% | 0,82% | 0,98% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,21% | 0,81% | 1,47% | 1,11% | 0,99% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,83% | 70,96% | 65,67% | 72,46% | 75,17% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 14.236,477 | 16.179,597 | 25.817,757 | 24.302,536 | 27.423,427 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 36,31% | 30,52% | 27,77% | 25,05% | 27,10% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 86,27% | 91,63% | 87,80% | 90,39% | 91,72% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 5,14% | 1,24% | 2,78% | 2,73% | 0,74% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 3,76% | 1,80% | 3,27% | 1,39% | 2,76% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 2,16% | 3,16% | 1,27% | 1,66% | 1,66% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,67% | 2,17% | 4,88% | 3,82% | 3,12% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,29% | 75,17% | 64,55% | 73,77% | 71,66% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 24.975,112 | 36.826,851 | 67.137,191 | 72.711,793 | 73.786,380 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 63,69% | 69,48% | 72,23% | 74,95% | 72,90% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 95,36% | 96,40% | 95,73% | 95,78% | 95,39% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,08% | 1,36% | 2,27% | 2,19% | 1,35% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,37% | 1,30% | 1,06% | 1,28% | 2,32% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,82% | 0,74% | 0,77% | 0,53% | 0,73% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,38% | 0,21% | 0,17% | 0,20% | 0,20% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,00% | 69,10% | 66,10% | 72,02% | 76,47% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 1.107,080 | 1.101,580 | 2.127,479 | 1.898,785 | 2.076,904 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 12.594,324 | 18.303,045 | 32.460,395 | 35.466,490 | 37.508,147 |
| Efectivo y deposito en bancos | 134,919 | 49,886 | 496,875 | 497,814 | 798,207 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 8.387,006 | 11.285,221 | 15.586,026 | 16.711,782 | 17.831,371 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.372,209 | 539,856 | 1.143,724 | 1.659,418 | 2.832,015 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 7.260,092 | 10.874,999 | 14.607,384 | 15.222,672 | 15.174,096 |
| Adelantos | 2.261,980 | 1.508,958 | 3.324,215 | 2.628,682 | 2.912,193 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 4.691,495 | 8.767,732 | 10.523,403 | 11.195,205 | 11.169,590 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 403,209 | 714,566 | 864,493 | 1.367,565 | 994,152 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 399,049 | 566,930 | 766,342 | 876,148 | 921,545 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -495,641 | -683,187 | -871,069 | -844,928 | -823,384 |
| Provisiones | -245,295 | -129,634 | -165,082 | -170,308 | -174,740 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 191,413 | 154,989 | 296,216 | 236,582 | 246,115 |
| Credito por arrendamiento financiero | 3.133,575 | 5.261,094 | 14.061,283 | 15.792,170 | 16.406,902 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 603,019 | 1.226,413 | 1.400,226 | 1.441,185 | 1.292,595 |
| Propiedad, plantas y equipo | 54,007 | 132,177 | 209,686 | 343,404 | 434,217 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 90,057 | 192,937 | 409,923 | 443,393 | 498,580 |
| 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 | 24.635,844 | 27.038,159 | 28.683,529 |
| Depósitos | 606,040 | 952,033 | 1.574,786 | 1.081,925 | 1.084,255 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 606,040 | 952,033 | 1.574,786 | 1.081,925 | 1.084,255 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 553,500 | 304,500 | 403,500 | 3,500 | 3,500 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 52,442 | 549,000 | 993,850 | 878,725 | 835,825 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 0,098 | 98,533 | 177,436 | 199,700 | 244,930 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.063,963 | 10.977,009 | 21.652,305 | 24.117,470 | 25.802,220 |
| Obligaciones Diversas | 343,503 | 722,906 | 1.402,859 | 1.832,870 | 1.790,876 |
| Provisiones | 4,014 | 3,626 | 3,605 | 3,605 | 3,889 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 3,108 | 2,289 | 2,289 | 2,289 | 2,289 |
| PATRIMONIO NETO | 3.573,696 | 5.645,182 | 7.824,551 | 8.428,331 | 8.824,618 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 11.572,164 | 6.961,316 | 11.468,234 | 12.420,296 | 14.011,422 |
| Resultados no asignados | -7.998,468 | -1.316,134 | -3.643,683 | -3.991,965 | -5.186,804 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -143,727 | -1.316,134 | -3.643,683 | -3.991,965 | -5.186,804 |
| Ingresos financieros | 4.070,318 | 8.143,494 | 13.257,218 | 16.528,468 | 20.853,502 |
| Por Intereses | 3.818,502 | 8.088,946 | 13.241,481 | 16.511,291 | 20.834,091 |
| Otros Ingresos Financieros | 251,816 | 54,548 | 15,737 | 17,177 | 19,411 |
| Egresos financieros | -2.271,605 | -4.996,916 | -8.457,620 | -10.579,372 | -13.495,019 |
| Por Intereses | -1.834,289 | -4.286,365 | -7.203,449 | -9.041,550 | -11.569,689 |
| Otros Egresos Financieros | -437,316 | -710,551 | -1.254,171 | -1.537,822 | -1.925,330 |
| Cargo por incobrabilidad | -270,530 | -264,779 | -360,861 | -417,221 | -489,360 |
| Ingresos por servicios | 119,172 | 95,593 | 126,827 | 170,461 | 203,000 |
| Egresos por servicios | -98,078 | -100,259 | -132,505 | -182,815 | -222,014 |
| Gastos de administración | -716,134 | -1.308,822 | -1.975,102 | -2.351,293 | -2.932,920 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 121,724 | 320,954 | 184,502 | 204,279 | 238,226 |
| Resultado monetario | -1.234,795 | -3.265,937 | -5.226,698 | -6.185,330 | -7.838,187 |
| Otros | 21,381 | 47,982 | 70,226 | 77,299 | 93,115 |
| Impuesto a las ganancias | 114,820 | 12,556 | -1.129,670 | -1.256,441 | -1.597,147 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 26,499 | 52,014 | 27,340 | 28,431 | 29,054 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 11.681,061 | 16.870,912 | 29.899,715 | 32.193,996 | 33.246,641 |
| De Control deudoras | 297,075 | 1.369,512 | 2.036,445 | 1.664,238 | 1.642,776 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 2,520 | 2,240 | 3,150 | 3,210 | 3,250 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 7,61% | 4,75% | 1,14% | -0,96% | 3,54% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,78% | -2,87% | -3,65% | -3,66% | -3,79% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,39% | 0,22% | 0,18% | 0,16% | 0,12% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,81% | 0,23% | 0,19% | 0,17% | 0,13% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 95,93% | 98,45% | 98,09% | 98,29% | 97,68% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 4,07% | 1,55% | 1,91% | 1,71% | 2,32% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 69,47% | 497,38% | 574,43% | 622,76% | 799,73% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,37% | --- | 2,35% | 2,62% | 2,04% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,95% | 0,23% | 0,14% | 0,13% | 0,09% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,06% | 0,08% | 0,08% | 0,03% | 0,03% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,40% | 0,14% | 0,11% | 0,10% | 0,10% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,07% | 0,27% | 1,53% | 1,40% | 2,13% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,67% | 10,57% | 15,94% | 16,69% | 17,83% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 116,34% | 119,83% | 101,36% | 101,04% | 125,78% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 12,120 | 17,070 | 27,950 | 17,640 | 16,790 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 174,530 | 230,590 | 316,990 | 336,920 | 358,000 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -3,93% | -21,11% | -43,84% | -44,54% | -44,53% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 22,77% | 25,15% | 27,59% | 28,35% | 36,62% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 37,51% | 40,85% | 52,81% | 54,37% | 60,98% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 0,01% | 17,77% | 36,74% | 39,35% | 40,76% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,74% | 59,40% | 63,51% | 63,31% | 62,45% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,14% | -5,85% | -12,00% | -11,97% | -11,82% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 16,83% | 17,03% | 20,19% | 20,48% | 23,06% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -2,14% | -1,18% | -1,31% | -1,26% | -1,19% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 0,51% | 0,22% | 0,20% | 0,21% | 0,20% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,67% | -5,82% | -7,45% | -7,54% | -7,73% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,05% | -5,91% | -9,27% | -9,24% | -8,29% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 248,32% | 61,75% | 103,78% | 198,93% | 334,07% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 22,26% | 5,24% | 31,55% | 46,01% | 73,62% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 22,26% | 5,24% | 31,55% | 46,01% | 73,62% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 12.702,264 | 17.823,140 | 31.694,602 | 34.551,900 | 36.283,676 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,56% | 97,45% | 98,70% | 99,21% | 98,19% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,05% | 2,33% | 1,12% | 0,62% | 1,68% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,24% | 0,15% | 0,05% | 0,05% | 0,02% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,14% | 0,07% | 0,13% | 0,12% | 0,10% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,02% | --- | --- | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 61,69% | 77,24% | 75,04% | 76,22% | 74,29% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 6.733,418 | 7.548,158 | 13.119,203 | 15.409,416 | 16.395,269 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 53,01% | 42,35% | 41,39% | 44,60% | 45,19% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 94,04% | 96,09% | 99,92% | 99,93% | 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% | 0,08% | 0,07% | 0,07% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 46,03% | 68,56% | 67,96% | 65,76% | 63,03% |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 460,936 | 268,597 | 584,459 | 563,615 | 775,019 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 3,63% | 1,51% | 1,84% | 1,63% | 2,14% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 99,96% | 97,65% | 96,57% | 93,63% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,68% | 0,04% | --- | 0,81% | 4,33% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,26% | --- | 2,35% | 2,62% | 2,04% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,11% | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 76,85% | 91,18% | 92,71% | 95,54% | 66,33% |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 5.507,910 | 10.006,385 | 17.990,940 | 18.578,869 | 19.113,388 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 43,36% | 56,14% | 56,76% | 53,77% | 52,68% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,30% | 98,41% | 97,84% | 98,70% | 96,89% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,17% | 1,30% | 1,97% | 1,14% | 3,02% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,19% | 0,27% | 0,09% | 0,08% | 0,05% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,32% | 0,02% | 0,09% | 0,08% | 0,04% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,02% | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 79,56% | 83,41% | 79,64% | 84,31% | 84,27% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 299,537 | 195,976 | 327,570 | 347,870 | 360,447 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| A C T I V O | 11.343,764 | 19.805,145 | 35.287,807 | 38.187,529 | 40.883,604 |
| Efectivo y deposito en bancos | 194,732 | 22,879 | 40,488 | 405,313 | 737,766 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 60,514 | 2.204,727 | 2.329,877 | 3.187,167 |
| Préstamos | 10.573,853 | 18.892,309 | 31.358,064 | 33.854,096 | 35.394,048 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.704,665 | 18.980,386 | 31.453,685 | 33.948,762 | 35.483,776 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 5.612,411 | 8.378,147 | 11.984,363 | 11.685,409 | 12.166,254 |
| Personales | 59,149 | 206,314 | 403,237 | 385,647 | 363,453 |
| Otros | 5.844,482 | 11.197,828 | 19.984,134 | 22.785,416 | 23.182,565 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 128,268 | 236,845 | 430,077 | 493,238 | 635,342 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -939,645 | -1.038,748 | -1.348,126 | -1.400,948 | -863,838 |
| Provisiones | -130,812 | -88,077 | -95,621 | -94,666 | -89,728 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 21,308 | 30,840 | 235,985 | 192,371 | 105,994 |
| Credito por arrendamiento financiero | 83,450 | 227,934 | 228,622 | 234,213 | 232,154 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 463,534 | 560,444 | 1.207,122 | 1.158,884 | 1.213,178 |
| Propiedad, plantas y equipo | 6,140 | 10,072 | 12,473 | 12,547 | 13,069 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 0,747 | 0,153 | 0,326 | 0,228 | 0,228 |
| P A S I V O | 8.991,016 | 15.651,704 | 26.968,228 | 28.953,562 | 30.368,249 |
| Depósitos | 1.370,966 | 5.605,049 | 7.754,371 | 5.622,546 | 6.763,920 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.370,966 | 5.605,049 | 7.754,371 | 5.622,546 | 6.763,920 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.281,894 | 5.021,141 | 6.255,699 | 5.006,301 | 6.051,115 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 89,072 | 583,908 | 1.498,672 | 616,245 | 712,805 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 7.251,573 | 9.403,492 | 18.011,905 | 21.947,713 | 22.058,311 |
| Obligaciones Diversas | 308,168 | 581,419 | 1.194,925 | 1.375,268 | 1.539,002 |
| Provisiones | 59,007 | 60,738 | 6,128 | 6,128 | 6,128 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 1,302 | 1,006 | 0,899 | 1,907 | 0,888 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 2.352,748 | 4.153,441 | 8.319,579 | 9.233,967 | 10.515,355 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.343,362 | 4.582,967 | 8.381,846 | 9.115,524 | 10.467,955 |
| Resultados no asignados | 9,386 | -429,526 | -62,267 | 118,443 | 47,400 |
| 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 | 9,386 | -486,984 | -118,221 | 95,683 | 206,393 |
| Ingresos financieros | 4.736,853 | 10.355,972 | 23.022,565 | 28.413,798 | 36.076,709 |
| Por Intereses | 4.720,636 | 10.352,862 | 22.903,406 | 28.013,482 | 35.303,318 |
| Otros Ingresos Financieros | 16,217 | 3,110 | 119,159 | 400,316 | 773,391 |
| Egresos financieros | -3.266,749 | -7.196,055 | -16.482,928 | -20.303,895 | -25.811,788 |
| Por Intereses | -2.892,401 | -6.384,367 | -14.629,777 | -18.019,163 | -22.916,356 |
| Otros Egresos Financieros | -374,348 | -811,688 | -1.853,151 | -2.284,732 | -2.895,432 |
| Cargo por incobrabilidad | -103,785 | -342,461 | -325,737 | -378,704 | -434,978 |
| Ingresos por servicios | 4,793 | 14,070 | 276,563 | 360,651 | 450,422 |
| Egresos por servicios | -69,359 | -106,054 | -162,363 | -200,713 | -253,605 |
| Gastos de administración | -476,950 | -1.046,100 | -1.559,818 | -1.863,868 | -2.309,660 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 41,421 | 319,001 | 296,098 | 346,902 | 404,190 |
| Resultado monetario | -819,149 | -2.406,870 | -5.121,477 | -6.154,760 | -8.005,604 |
| Otros | -28,753 | 9,965 | 86,615 | 108,749 | 141,190 |
| Impuesto a las ganancias | -8,936 | -88,426 | -91,785 | -209,717 | -209,476 |
| Otro resultado integral | --- | -0,026 | -55,954 | -22,760 | 158,993 |
| 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 | 51,567 | 63,251 | 66,783 | 69,867 | 70,972 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 29.780,037 | 61.071,926 | 103.086,827 | 108.361,992 | 135.908,471 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,820 | 3,770 | 3,220 | 3,130 | 2,930 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,99% | 0,92% | 0,43% | 0,32% | 0,36% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,94% | -0,57% | -0,39% | -0,33% | -0,24% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,57% | 0,35% | 0,22% | 0,20% | 0,19% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,57% | 0,35% | 0,22% | 0,20% | 0,19% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 44,50% | 57,79% | 59,64% | 60,83% | 61,54% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 55,50% | 42,21% | 40,36% | 39,17% | 38,46% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 203,00% | 133,51% | 146,15% | 142,73% | 136,07% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,01% | 0,73% | 0,49% | 0,48% | 0,48% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,03% | 0,06% | 0,03% | 0,02% | 0,01% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,09% | -58,38% | -70,83% | -73,50% | -75,77% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,57% | 0,35% | 0,22% | 0,20% | 0,19% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,72% | 0,12% | 0,11% | 1,06% | 1,80% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 3,73% | 4,22% | 5,46% | 5,72% | 6,16% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 172,93% | 160,54% | 279,99% | 298,65% | 318,58% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 36,630 | 156,910 | 201,800 | 166,880 | 201,700 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 329,030 | 618,200 | 1.044,250 | 1.161,880 | 1.190,410 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 0,40% | -11,45% | -0,11% | 2,65% | 2,79% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 35,50% | 39,47% | 70,31% | 74,68% | 79,39% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 43,79% | 52,10% | 78,87% | 82,44% | 87,17% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 37,66% | 48,92% | 76,04% | 79,85% | 83,17% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 31,05% | 29,92% | 28,47% | 28,68% | 28,25% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,09% | -2,52% | -0,02% | 0,60% | 0,64% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,94% | 20,52% | 29,20% | 30,32% | 31,54% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,01% | -1,77% | -1,64% | -1,63% | -1,24% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,61% | -0,44% | 0,26% | 0,39% | 0,48% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,65% | -5,41% | -5,67% | -5,65% | -5,70% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,18% | -2,06% | 0,72% | 1,52% | 1,28% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 9,41% | 1,18% | 2,28% | 4,23% | 9,95% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 14,20% | 0,41% | 0,52% | 7,21% | 10,91% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 14,20% | 1,49% | 3,37% | 8,69% | 16,49% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 11.754,890 | 20.274,740 | 33.255,881 | 35.762,518 | 36.670,819 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,04% | 99,35% | 99,58% | 99,63% | 99,64% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,39% | 0,30% | 0,21% | 0,17% | 0,17% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,14% | 0,07% | 0,08% | 0,09% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,39% | 0,16% | 0,09% | 0,08% | 0,06% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,05% | 0,05% | 0,04% | 0,04% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 49,11% | 43,01% | 37,49% | 34,06% | 34,68% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.610,468 | 4.920,229 | 9.085,100 | 10.347,284 | 11.209,327 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 22,21% | 24,27% | 27,32% | 28,93% | 30,57% |
| 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% | 8,19% | 7,08% | 6,41% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 6.524,295 | 8.558,314 | 13.336,537 | 13.941,691 | 14.073,580 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 55,50% | 42,21% | 40,10% | 38,98% | 38,38% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 98,38% | 98,58% | 99,02% | 99,09% | 99,12% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,61% | 0,69% | 0,49% | 0,42% | 0,40% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,31% | 0,33% | 0,17% | 0,21% | 0,24% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,28% | 0,21% | 0,19% | 0,13% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,11% | 0,12% | 0,09% | 0,11% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 83,27% | 88,38% | 81,47% | 75,76% | 79,22% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.620,127 | 6.796,197 | 10.834,244 | 11.473,543 | 11.387,912 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 22,29% | 33,52% | 32,58% | 32,08% | 31,05% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,71% | 99,85% | 99,91% | 99,96% | 99,92% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,23% | 0,04% | 0,04% | 0,01% | 0,06% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | 0,01% | 0,01% | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,05% | 0,11% | 0,03% | 0,02% | 0,02% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,01% | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,22% | 8,27% | 7,93% | 7,72% | 7,47% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 136,465 | 93,584 | 104,625 | 101,250 | 94,991 |

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

| APELLIDO 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 14.121,069 | 23.038,410 | 29.909,308 | 32.275,526 | 33.260,204 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.014,853 | 1.882,684 | 1.342,473 | 2.113,639 | 2.081,708 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 12.222,246 | 19.751,104 | 26.427,808 | 28.094,457 | 28.820,652 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.422,234 | 1.583,231 | --- | --- | 110,322 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.960,811 | 18.553,229 | 26.841,518 | 28.513,958 | 29.117,362 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 10.822,169 | 20.424,804 | 29.056,755 | 30.415,568 | 33.447,130 |
| Personales | 65,206 | 777,015 | 1.701,009 | 1.821,790 | 2.223,338 |
| Otros | 1.843,947 | 2.657,236 | 7.006,768 | 8.523,321 | 6.002,305 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 316,588 | 525,832 | 1.029,684 | 1.143,684 | 1.239,786 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -2.087,099 | -5.831,658 | -11.952,698 | -13.390,405 | -13.795,197 |
| Provisiones | -160,799 | -385,356 | -413,710 | -419,501 | -407,032 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 209,181 | 325,720 | 606,697 | 473,595 | 739,362 |
| Credito por arrendamiento financiero | 93,772 | 248,132 | 340,563 | 329,369 | 317,701 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 551,741 | 796,840 | 1.147,291 | 1.216,563 | 1.248,948 |
| Propiedad, plantas y equipo | 28,558 | 33,930 | 44,476 | 46,384 | 50,314 |
| 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 | 24.570,696 | 26.300,393 | 26.288,572 |
| 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 | 23.037,008 | 24.685,824 | 24.452,162 |
| Obligaciones Diversas | 383,037 | 674,849 | 1.475,737 | 1.556,621 | 1.778,462 |
| Provisiones | 22,690 | 35,466 | 57,951 | 57,948 | 57,948 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.975,838 | 1.860,520 | 5.338,612 | 5.975,133 | 6.971,632 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.852,603 | 3.848,797 | 3.779,663 | 4.093,440 | 4.617,838 |
| Resultados no asignados | -876,765 | -1.988,277 | 1.558,949 | 1.881,693 | 2.353,794 |
| 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 | 1.558,949 | 1.881,693 | 2.353,794 |
| Ingresos financieros | 5.869,601 | 13.666,955 | 25.766,532 | 31.131,238 | 38.838,910 |
| Por Intereses | 5.808,904 | 13.639,332 | 25.412,321 | 30.742,829 | 38.305,110 |
| Otros Ingresos Financieros | 60,697 | 27,623 | 354,211 | 388,409 | 533,800 |
| Egresos financieros | -4.709,568 | -11.573,369 | -18.130,835 | -21.790,669 | -26.942,041 |
| Por Intereses | -4.251,558 | -10.487,545 | -16.131,953 | -19.381,615 | -23.955,439 |
| Otros Egresos Financieros | -458,010 | -1.085,824 | -1.998,882 | -2.409,054 | -2.986,602 |
| Cargo por incobrabilidad | -177,220 | -503,877 | -361,062 | -434,049 | -490,771 |
| Ingresos por servicios | 1,690 | --- | --- | --- | --- |
| Egresos por servicios | -283,073 | -681,930 | -1.081,221 | -1.296,695 | -1.592,288 |
| Gastos de administración | -665,984 | -1.318,189 | -1.795,797 | -2.253,195 | -2.789,812 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 123,486 | 303,857 | 269,113 | 324,790 | 379,019 |
| Resultado monetario | -812,298 | -1.594,792 | -2.885,422 | -3.542,825 | -4.722,913 |
| Otros | -8,913 | 97,935 | 65,316 | 77,160 | 90,893 |
| Impuesto a las ganancias | -214,486 | -316,178 | -287,675 | -334,062 | -417,203 |
| Otro resultado integral | -8,908 | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 160,378 | 174,054 | 179,415 | 184,711 | 185,839 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 13.061,602 | 23.805,765 | 42.349,703 | 46.816,291 | 48.899,082 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | 300,000 | 1.800,000 | 3.800,000 | 1.300,000 | 1.300,000 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,120 | 11,380 | 4,600 | 4,400 | 3,770 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 10,09% | 5,40% | 0,87% | 0,81% | 0,92% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,28% | -11,70% | -4,94% | -4,61% | -3,66% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,17% | 0,65% | 0,45% | 0,41% | 0,42% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,30% | 0,69% | 0,45% | 0,41% | 0,42% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 11,13% | 15,27% | 15,93% | 15,93% | 16,67% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 88,87% | 84,73% | 84,07% | 84,07% | 83,33% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 103,25% | 226,12% | 246,32% | 258,61% | 240,01% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,43% | 0,76% | 0,53% | 0,48% | 0,48% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,26% | 0,29% | 0,06% | 0,05% | 0,11% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 1,06% | 29,55% | -1,91% | -6,00% | -10,70% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,30% | 0,69% | 0,45% | 0,41% | 0,42% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,19% | 8,17% | 4,49% | 6,55% | 6,26% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,71% | 5,18% | 6,64% | 6,85% | 7,41% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 5,32% | -31,13% | 154,25% | 175,81% | 218,77% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | --- | --- | --- | --- | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 456,490 | 847,900 | 1.180,140 | 1.273,770 | 1.305,710 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -38,08% | -69,60% | 15,14% | 24,50% | 32,54% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 1,52% | -14,88% | 84,61% | 97,08% | 115,54% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,75% | 48,76% | 71,31% | 74,35% | 77,84% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 20,87% | 21,15% | 23,57% | 22,74% | 22,97% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -6,72% | -7,56% | 1,71% | 2,96% | 4,24% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,27% | 12,42% | 27,95% | 31,09% | 34,82% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,34% | -1,98% | -2,21% | -2,18% | -1,83% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -2,08% | -2,62% | -3,47% | -3,63% | -3,78% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,05% | -5,19% | -6,18% | -6,66% | -6,88% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -5,09% | -6,31% | 2,47% | 3,76% | 5,23% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 14.773,093 | 26.517,007 | 39.638,516 | 42.594,712 | 43.929,522 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,43% | 98,15% | 98,76% | 98,83% | 98,86% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,39% | 1,20% | 0,78% | 0,76% | 0,73% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,52% | 0,32% | 0,18% | 0,18% | 0,21% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,66% | 0,23% | 0,17% | 0,15% | 0,13% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,10% | 0,11% | 0,08% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,78% | 79,56% | 76,23% | 74,19% | 79,09% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 1.734,645 | 2.480,529 | 1.554,923 | 1.603,558 | 1.957,666 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 11,74% | 9,35% | 3,92% | 3,76% | 4,46% |
| 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% | 56,68% | 56,18% | 51,61% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 11.864,358 | 21.125,531 | 33.325,510 | 35.811,351 | 36.514,792 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 80,31% | 79,67% | 84,07% | 84,07% | 83,12% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,92% | 97,91% | 98,67% | 98,70% | 98,72% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,65% | 1,33% | 0,80% | 0,83% | 0,80% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,63% | 0,39% | 0,22% | 0,21% | 0,23% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,80% | 0,25% | 0,19% | 0,18% | 0,15% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,13% | 0,12% | 0,09% | 0,09% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 85,41% | 85,52% | 78,06% | 75,94% | 81,03% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.174,090 | 2.910,947 | 4.758,083 | 5.179,803 | 5.457,064 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,95% | 10,98% | 12,00% | 12,16% | 12,42% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,78% | 98,31% | 99,00% | 99,41% | 99,36% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,89% | 1,30% | 0,92% | 0,52% | 0,50% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,13% | 0,09% | --- | 0,02% | 0,12% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,20% | 0,29% | 0,04% | 0,02% | 0,01% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,03% | 0,03% | 0,02% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,19% | 82,72% | 69,86% | 67,69% | 75,95% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 179,026 | 390,186 | 443,858 | 448,928 | 437,857 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (8) | | |
| ACTIVO | 12.137,395 | 19.149,075 | 23.664,681 | 23.920,992 | 25.339,823 |
| Efectivo y deposito en bancos | 433,275 | 395,239 | 892,655 | 337,607 | 431,031 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 8.026,746 | 11.567,316 | 12.145,366 | 12.678,203 | 12.862,970 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.166,905 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 6.972,421 | 11.722,490 | 12.302,175 | 12.843,986 | 13.028,691 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 107,319 | 13,956 | 138,000 | 27,000 | 10,000 |
| Hipotecarios | 104,171 | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 5.212,812 | 9.337,737 | 10.850,778 | 10.604,001 | 10.406,318 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 1.170,980 | 1.692,672 | 786,813 | 1.702,198 | 2.112,933 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 368,149 | 643,621 | 528,639 | 507,685 | 502,566 |
| Cobros no aplicados | -1,130 | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -6,269 | -1,068 | -16,030 | -3,342 | -1,391 |
| Ajustes NIIF | 16,389 | 35,572 | 13,975 | 6,444 | -1,735 |
| Provisiones | -112,580 | -155,174 | -156,809 | -165,783 | -165,721 |
| Otros Cred.por Intern.Finan. | 95,810 | 155,920 | 223,200 | 217,641 | 252,081 |
| Credito por arrendamiento financiero | 2.720,097 | 5.643,960 | 7.908,467 | 7.941,373 | 8.700,760 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 613,877 | 872,477 | 1.580,887 | 1.734,544 | 1.961,704 |
| Propiedad, plantas y equipo | 97,845 | 202,230 | 354,610 | 374,193 | 470,132 |
| Bienes Diversos | 2,227 | 26,072 | 43,184 | 63,101 | 17,822 |
| Activos Intangibles | 147,518 | 285,861 | 516,312 | 574,330 | 643,323 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 10.070,858 | 16.341,064 | 20.317,897 | 20.638,437 | 22.109,322 |
| Depósitos | 446,997 | 1.917,703 | 5.915,461 | 6.057,293 | 6.219,326 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 446,997 | 1.917,703 | 5.915,461 | 6.057,293 | 6.219,326 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 0,013 | 1.021,935 | 4.316,819 | 4.386,651 | 4.396,593 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 436,224 | 851,944 | 1.501,888 | 1.549,126 | 1.696,545 |
| Otros | 0,514 | 0,886 | 1,750 | 1,750 | 1,803 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 10,246 | 42,938 | 95,004 | 119,766 | 124,385 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.959,870 | 13.604,053 | 13.267,548 | 13.392,339 | 14.663,163 |
| Obligaciones Diversas | 641,668 | 819,113 | 1.134,438 | 1.188,355 | 1.226,383 |
| Provisiones | --- | 0,195 | 0,450 | 0,450 | 0,450 |
| Obligaciones Subordinadas | 22,323 | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.066,537 | 2.808,011 | 3.346,784 | 3.282,555 | 3.230,501 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 5.157,799 | 10.047,041 | 20.560,655 | 22.255,093 | 25.086,908 |
| Resultados no asignados | -3.091,262 | -7.239,030 | -17.213,871 | -18.972,538 | -21.856,407 |
| 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 | -236,867 | -1.217,464 | -2.507,721 | -3.045,522 | -3.889,031 |
| Ingresos financieros | 4.334,216 | 9.152,291 | 12.758,871 | 15.128,149 | 18.487,160 |
| Por Intereses | 3.928,645 | 8.993,916 | 12.709,690 | 15.074,885 | 18.427,072 |
| Otros Ingresos Financieros | 405,571 | 158,375 | 49,181 | 53,264 | 60,088 |
| Egresos financieros | -3.034,755 | -7.263,888 | -11.723,743 | -14.111,823 | -17.555,458 |
| Por Intereses | -2.157,204 | -6.488,922 | -10.662,833 | -12.850,595 | -16.013,432 |
| Otros Egresos Financieros | -877,551 | -774,966 | -1.060,910 | -1.261,228 | -1.542,026 |
| Cargo por incobrabilidad | -61,612 | -132,282 | -83,930 | -104,155 | -130,314 |
| Ingresos por servicios | 291,487 | 568,147 | 963,261 | 1.173,389 | 1.469,375 |
| Egresos por servicios | -124,462 | -229,317 | -260,971 | -295,479 | -347,388 |
| Gastos de administración | -1.038,365 | -2.150,250 | -2.819,844 | -3.384,193 | -4.168,796 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 50,205 | 52,460 | 60,394 | 66,819 | 77,156 |
| Resultado monetario | -736,409 | -1.621,201 | -1.828,021 | -2.067,037 | -2.420,906 |
| Otros | 21,084 | 191,188 | 340,714 | 413,787 | 492,550 |
| Impuesto a las ganancias | 61,744 | 215,388 | 85,548 | 135,021 | 207,590 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 14,646 | 17,245 | 16,994 | 16,900 | 19,713 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | 851,139 | 889,369 | 1.054,838 | 1.108,692 | 971,477 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 7.269,511 | 14.060,542 | 12.831,298 | 13.421,984 | 14.884,529 |
| De Control deudoras | 613,163 | 968,426 | 1.797,185 | 1.752,185 | 1.891,424 |
| De Derivados deudoras | 180,000 | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,870 | 5,820 | 6,070 | 6,290 | 6,840 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 8,93% | 3,93% | 1,47% | 1,59% | 3,32% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 0,16% | -1,35% | -2,33% | -1,97% | -2,46% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,54% | 1,15% | 0,94% | 1,04% | 0,99% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,73% | 1,15% | 0,94% | 1,04% | 0,99% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 42,19% | 45,65% | 50,72% | 53,39% | 57,10% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 57,81% | 54,35% | 49,28% | 46,61% | 42,90% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 98,15% | 116,89% | 134,00% | 124,33% | 129,06% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,14% | 0,68% | 0,94% | 1,16% | 1,28% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,53% | 1,70% | 0,95% | 0,94% | 0,78% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -1,81% | -1,40% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,63% | 0,35% | 0,25% | 0,32% | 0,29% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,57% | 2,06% | 3,77% | 1,41% | 1,70% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 12,68% | 16,65% | 22,19% | 22,80% | 25,16% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 35,30% | -2,57% | -34,03% | -40,47% | -50,67% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 6,720 | 27,170 | 88,190 | 89,960 | 90,970 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 119,280 | 160,050 | 178,180 | 186,820 | 186,980 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -11,05% | -36,05% | -61,67% | -67,88% | -77,89% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 17,10% | -1,64% | -27,50% | -34,00% | -45,09% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 44,96% | 51,35% | 66,02% | 67,92% | 69,99% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 34,63% | 46,42% | 68,30% | 71,13% | 73,53% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 48,78% | 51,10% | 57,48% | 56,51% | 57,16% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -2,18% | -5,67% | -8,85% | -9,71% | -11,11% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,17% | 12,20% | 9,60% | 8,99% | 7,92% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,57% | -0,62% | -0,33% | -0,37% | -0,38% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,54% | 1,58% | 2,73% | 3,00% | 3,32% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -9,57% | -10,02% | -11,60% | -12,02% | -12,70% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,75% | -6,68% | -9,37% | -10,32% | -11,89% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 357,56% | 20,61% | 13,70% | 5,40% | 5,37% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 96,93% | 20,61% | 15,09% | 5,57% | 6,93% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 96,93% | 20,61% | 15,09% | 5,57% | 6,93% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | 21 |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 8 | 2 | --- | 3 | 3 |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 12.379 | 11.192 | 10.666 | 10.202 | 9.629 |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 670 | 531 | 434 | 563 | 258 |
| Dotación de personal | 62 | 67 | 64 | 66 | 67 |
| 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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 10.988,915 | 17.573,841 | 20.530,135 | 21.110,819 | 22.117,558 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,93% | 98,10% | 98,53% | 98,50% | 98,33% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,53% | 0,76% | 0,52% | 0,46% | 0,68% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,10% | 0,06% | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,12% | 1,02% | 0,90% | 1,01% | 0,97% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,32% | 0,06% | 0,03% | 0,02% | 0,01% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,54% | 87,60% | 94,02% | 90,47% | 88,77% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 3.001,858 | 3.143,663 | 3.408,636 | 4.310,615 | 5.113,133 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,32% | 17,89% | 16,60% | 20,42% | 23,12% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,37% | 97,52% | 99,84% | 99,82% | 99,77% |
| 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% | 0,18% | 0,23% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,78% | 0,23% | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,09% | 56,26% | 81,42% | 65,52% | 60,90% |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.677,945 | 9.551,455 | 10.117,904 | 9.839,314 | 9.488,987 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 51,67% | 54,35% | 49,28% | 46,61% | 42,90% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,38% | 98,34% | 98,19% | 97,93% | 97,92% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,48% | 0,98% | 0,87% | 0,91% | 0,80% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,11% | 0,01% | 0,02% | 0,01% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,75% | 0,53% | 0,88% | 1,09% | 1,25% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,21% | 0,04% | 0,05% | 0,05% | 0,02% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,74% | 94,55% | 96,55% | 97,03% | 97,63% |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.309,112 | 4.878,723 | 7.003,595 | 6.960,890 | 7.515,438 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 21,01% | 27,76% | 34,11% | 32,97% | 33,98% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,69% | 98,00% | 98,39% | 98,50% | 97,88% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,19% | 0,64% | 0,28% | 0,09% | 0,97% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,05% | --- | 0,05% | --- | 0,02% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,08% | 1,36% | 1,28% | 1,40% | 1,12% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,33% | 94,19% | 96,48% | 96,66% | 96,56% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 166,362 | 235,281 | 259,789 | 273,018 | 282,736 |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | (1) | | |
| ACTIVO | 16.897,068 | 31.490,608 | 49.273,082 | 57.529,587 | 62.077,499 |
| Efectivo y deposito en bancos | 271,718 | 666,542 | 1.173,393 | 2.206,221 | 2.018,618 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | 138,706 | 0,150 | 158,798 |
| Préstamos | 15.270,831 | 27.878,856 | 43.706,428 | 49.941,703 | 54.268,135 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 15.609,371 | 28.412,900 | 44.159,418 | 50.427,354 | 54.773,063 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 7.362,131 | 9.697,992 | 12.417,327 | 12.798,978 | 13.548,834 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 8.900,177 | 19.979,602 | 32.608,595 | 38.568,012 | 41.817,894 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 217,115 | 303,821 | 1.717,178 | 1.886,864 | 2.305,242 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -870,052 | -1.568,515 | -2.583,682 | -2.826,500 | -2.898,907 |
| Provisiones | -338,540 | -534,044 | -452,990 | -485,651 | -504,928 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 60,430 | 53,026 | 758,738 | 857,773 | 1.080,318 |
| Credito por arrendamiento financiero | 233,213 | 592,961 | 1.265,783 | 1.270,400 | 1.856,247 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 890,037 | 1.911,618 | 1.730,737 | 2.129,609 | 2.128,538 |
| Propiedad, plantas y equipo | 37,481 | 74,980 | 115,874 | 119,341 | 125,160 |
| Bienes Diversos | 104,790 | 245,537 | 234,605 | 844,220 | 262,633 |
| Activos Intangibles | 28,568 | 67,088 | 148,818 | 160,170 | 179,052 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 12.788,448 | 24.725,947 | 34.117,099 | 40.555,328 | 43.660,357 |
| Depósitos | --- | 508,159 | 1.395,200 | 1.526,455 | 1.629,948 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | --- | 508,159 | 1.395,200 | 1.526,455 | 1.629,948 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | --- | 501,000 | 1.365,000 | 1.488,511 | 1.593,722 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | --- | 7,159 | 30,200 | 37,944 | 36,226 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 12.149,611 | 22.230,032 | 28.688,194 | 34.220,474 | 35.175,995 |
| Obligaciones Diversas | 619,010 | 1.911,596 | 3.950,891 | 4.725,629 | 6.773,219 |
| Provisiones | 19,827 | 76,160 | 82,814 | 82,770 | 81,195 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 4.108,620 | 6.764,661 | 15.155,983 | 16.974,259 | 18.417,142 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.123,549 | 8.003,319 | 13.704,388 | 14.842,079 | 16.743,452 |
| Resultados no asignados | -14,929 | -1.238,658 | 1.451,595 | 2.132,180 | 1.673,690 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -14,929 | -1.257,405 | 1.413,509 | 2.090,933 | 1.627,158 |
| Ingresos financieros | 6.501,048 | 15.819,357 | 32.856,119 | 40.850,630 | 50.846,637 |
| Por Intereses | 5.956,605 | 15.296,831 | 32.417,656 | 40.323,910 | 50.201,566 |
| Otros Ingresos Financieros | 544,443 | 522,526 | 438,463 | 526,720 | 645,071 |
| Egresos financieros | -4.075,725 | -10.566,197 | -19.905,342 | -24.603,387 | -31.519,329 |
| Por Intereses | -3.508,223 | -9.125,523 | -16.893,056 | -20.904,663 | -26.769,858 |
| Otros Egresos Financieros | -567,502 | -1.440,674 | -3.012,286 | -3.698,724 | -4.749,471 |
| Cargo por incobrabilidad | -89,128 | -434,883 | -185,750 | -292,756 | -392,668 |
| Ingresos por servicios | 4,722 | 10,039 | 1.031,439 | 1.390,869 | 1.946,183 |
| Egresos por servicios | -139,874 | -321,946 | -870,799 | -1.119,312 | -1.434,781 |
| Gastos de administración | -768,006 | -1.679,136 | -2.316,041 | -2.770,703 | -3.435,632 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 2,219 | 186,250 | 271,544 | 357,710 | 445,887 |
| Resultado monetario | -1.444,746 | -4.327,974 | -7.218,783 | -8.689,960 | -13.105,718 |
| Otros | 2,919 | -92,122 | 40,314 | 43,534 | 48,393 |
| Impuesto a las ganancias | -8,358 | 149,207 | -2.289,192 | -3.075,692 | -1.771,814 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 21,775 | 53,269 | 89,529 | 86,241 | 85,266 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 16.479,012 | 29.971,964 | 45.463,081 | 51.877,925 | 57.629,689 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,110 | 3,660 | 2,250 | 2,390 | 2,370 | 3,650 | 2,580 | 3,060 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,86% | -1,56% | -0,44% | -0,48% | -0,47% | 5,11% | -0,51% | 0,56% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -1,89% | -3,78% | -1,57% | -1,59% | -1,44% | 1,54% | -1,66% | -1,00% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,64% | 0,99% | 0,51% | 0,45% | 0,46% | 1,72% | 1,37% | 2,51% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,64% | 1,00% | 0,51% | 0,45% | 0,46% | 1,76% | 1,39% | 2,57% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 51,67% | 64,63% | 69,76% | 71,84% | 73,98% | 69,98% | 56,41% | 55,75% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 48,33% | 35,37% | 30,24% | 28,16% | 26,02% | 30,02% | 43,85% | 44,43% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 128,03% | 183,30% | 195,20% | 207,97% | 194,96% | 79,61% | 186,94% | 129,37% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,35% | 2,82% | 1,66% | 1,57% | 1,74% | 1,13% | 2,40% | 2,68% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,03% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 2,03% | 0,60% | 2,46% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 34,44% | 28,67% | -19,15% | -21,92% | -26,26% | -7,25% | 56,93% | 23,56% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,64% | 1,00% | 0,51% | 0,40% | 0,46% | 1,71% | 1,03% | 2,01% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,61% | 2,12% | 2,38% | 3,83% | 3,25% | 5,39% | 15,41% | 12,02% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,72% | 5,56% | 7,86% | 7,29% | 7,89% | 8,11% | 9,63% | 9,23% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 186,59% | 168,37% | 313,39% | 356,32% | 340,16% | 176,30% | 263,22% | 245,99% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | 10,440 | 29,670 | 32,360 | 34,650 | 78,490 | 422,800 | 430,720 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 353,530 | 618,280 | 978,820 | 1.116,670 | 1.203,620 | 764,680 | 230,080 | 176,400 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -0,37% | -16,81% | 2,30% | 7,14% | 2,52% | -18,03% | 23,02% | 23,18% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 35,21% | 37,79% | 79,73% | 87,94% | 86,61% | 53,75% | 92,78% | 92,17% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,33% | 56,27% | 87,22% | 91,57% | 94,15% | 64,27% | 59,04% | 63,46% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | 17,15% | 68,77% | 73,41% | 77,74% | 71,11% | 43,07% | 46,38% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 42,31% | 55,99% | 52,63% | 48,84% | 47,88% | 45,06% | 50,73% | 58,05% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,10% | -4,30% | 0,63% | 1,99% | 0,71% | -3,46% | 4,72% | 4,45% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 19,13% | 22,57% | 36,53% | 39,37% | 39,62% | 19,72% | 27,83% | 26,85% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,57% | -1,49% | -1,14% | -1,19% | -1,14% | -1,10% | -1,02% | -0,94% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,86% | -1,06% | 0,15% | 0,47% | 0,95% | 2,33% | 2,45% | 1,57% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,93% | -5,74% | -6,93% | -6,88% | -7,20% | -5,85% | -7,22% | -7,20% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,04% | -4,81% | 4,31% | 6,96% | 2,92% | -3,13% | 7,04% | 7,01% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 5,97% | 10,57% | 12,10% | 15,57% | 71,86% | 68,28% | 43,20% | 40,11% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | 131,17% | 84,10% | 144,53% | 123,85% | 62,57% | 35,07% | 24,72% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | 131,17% | 94,04% | 144,54% | 133,59% | 90,53% | 54,35% | 57,29% |

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 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 16.786,003 | 30.641,465 | 48.769,134 | 55.382,981 | 60.610,925 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 98,36% | 98,52% | 99,14% | 99,21% | 99,25% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,01% | 0,48% | 0,35% | 0,34% | 0,29% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,29% | 0,22% | 0,08% | 0,06% | 0,08% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,72% | 0,15% | 0,08% | 0,08% | 0,07% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,62% | 0,62% | 0,35% | 0,31% | 0,30% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 44,92% | 32,51% | 26,24% | 23,95% | 23,03% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 6.838,236 | 18.456,791 | 32.604,311 | 38.592,120 | 43.743,519 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 40,74% | 60,23% | 66,85% | 69,68% | 72,17% |
| 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% | 0,22% | 0,85% | 0,97% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 8.112,588 | 10.735,117 | 14.636,133 | 15.451,745 | 15.603,673 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 48,33% | 35,03% | 30,01% | 27,90% | 25,74% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,64% | 95,81% | 97,18% | 97,22% | 97,16% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,01% | 1,37% | 1,16% | 1,20% | 1,10% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,60% | 0,61% | 0,22% | 0,18% | 0,29% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,47% | 0,44% | 0,27% | 0,27% | 0,29% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,28% | 1,77% | 1,16% | 1,12% | 1,15% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,18% | 86,47% | 81,49% | 79,30% | 83,01% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Oct-2023 | Nov-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.835,179 | 1.449,557 | 1.528,690 | 1.339,116 | 1.263,733 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 10,93% | 4,73% | 3,13% | 2,42% | 2,08% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,85% | 99,83% | 99,67% | 99,52% | 99,26% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | 0,09% | --- | 0,09% | 0,32% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,06% | 0,08% | 0,25% | 0,30% | 0,33% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,09% | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,08% | 0,09% | 0,09% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,66% | 38,11% | 52,16% | 51,03% | 46,17% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 351,452 | 557,200 | 483,118 | 516,407 | 538,767 |