

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 14.340,9 | 28.414,1 | 54.301,8 | 148.814,6 | 154.141,5 |
| Efectivo y deposito en bancos | 216,6 | 765,8 | 692,7 | 723,1 | 1.527,5 |
| Títulos Públicos y Privados | 4.690,5 | 8.503,4 | 6.168,0 | 8.429,7 | 8.624,9 |
| Préstamos | 641,5 | 2.146,2 | 4.932,9 | 5.369,8 | 6.190,4 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 23,4 | 1,0 | 2.989,1 | 3.343,2 | 4.698,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 629,8 | 2.167,7 | 1.968,4 | 2.052,1 | 1.512,2 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 390,6 | 1.805,6 | 1.048,0 | 1.030,6 | 281,7 |
| Hipotecarios | 4,4 | 3,3 | 2,1 | 2,0 | 1,8 |
| Prendarios | 10,3 | 2,4 | 0,7 | 0,6 | 0,5 |
| Personales | 0,6 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 256,5 | 430,6 | 1.044,3 | 1.129,5 | 1.318,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 24,8 | 61,2 | 21,1 | 16,8 | 17,8 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -56,9 | -133,5 | -146,4 | -125,9 | -106,9 |
| Ajustes NIIF | -0,3 | -2,0 | -1,5 | -1,4 | -1,3 |
| Provisiones | -11,6 | -22,5 | -24,7 | -25,5 | -20,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 8.200,2 | 16.045,4 | 39.514,7 | 130.398,3 | 133.085,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 144,5 | 448,7 | 1.683,6 | 2.332,1 | 2.759,4 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 144,5 | 448,7 | 1.683,6 | 2.332,1 | 2.759,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 304,7 | 272,6 | 673,2 | 764,3 | 1.019,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 87,5 | 86,1 | 310,5 | 380,0 | 444,3 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 55,3 | 145,8 | 326,1 | 417,4 | 490,5 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 12.804,6 | 25.790,8 | 47.149,0 | 139.656,6 | 143.001,8 |
| Depósitos | 10.169,9 | 22.802,3 | 40.907,8 | 131.840,2 | 131.594,7 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.169,9 | 22.802,3 | 40.907,8 | 131.840,2 | 131.594,7 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 8.419,5 | 18.285,4 | 32.069,6 | 123.036,6 | 118.689,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.492,5 | 3.658,3 | 3.403,3 | 3.207,4 | 2.761,3 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 257,9 | 858,6 | 5.434,8 | 5.596,1 | 10.144,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.358,8 | 2.522,3 | 4.030,7 | 4.506,8 | 7.237,9 |
| Obligaciones Diversas | 275,9 | 466,2 | 2.210,5 | 3.309,6 | 4.169,2 |
| Provisiones | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.536,3 | 2.623,4 | 7.152,7 | 9.158,0 | 11.139,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.732,9 | 2.992,5 | 6.511,2 | 8.169,4 | 9.853,4 |
| Resultados no asignados | -196,6 | -369,2 | 641,5 | 988,6 | 1.286,3 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -196,6 | -369,2 | 641,5 | 988,6 | 93,8 |
| Ingresos financieros | 4.345,9 | 10.523,4 | 60.452,6 | 84.316,2 | 13.657,0 |
| Por Intereses | 2.320,7 | 6.902,6 | 50.474,8 | 70.788,2 | 12.706,5 |
| Otros Ingresos Financieros | 2.025,3 | 3.620,8 | 9.977,9 | 13.528,0 | 950,5 |
| Egresos financieros | -3.437,8 | -8.283,3 | -51.660,6 | -71.204,6 | -11.427,0 |
| Por Intereses | -3.101,3 | -7.543,2 | -47.123,1 | -64.924,1 | -10.382,2 |
| Otros Egresos Financieros | -336,5 | -740,1 | -4.537,5 | -6.280,5 | -1.044,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -19,7 | -30,3 | -39,9 | -65,8 | -2,8 |
| Ingresos por servicios | 332,7 | 475,6 | 695,1 | 921,0 | 92,1 |
| Egresos por servicios | -72,5 | -128,2 | -391,3 | -536,5 | -98,0 |
| Gastos de administración | -921,1 | -1.762,7 | -4.623,8 | -6.574,6 | -808,4 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 19,9 | 12,8 | 32,2 | 40,4 | 9,4 |
| Resultado monetario | -580,0 | -1.254,5 | -3.787,8 | -6.004,6 | -1.288,1 |
| Otros | 102,6 | 133,2 | 520,5 | 860,3 | -40,3 |
| Impuesto a las ganancias | 33,3 | -55,1 | -555,5 | -763,1 | --- |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 32,8 | 25,2 | 25,1 | 25,0 | 25,0 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | 7.819,3 | 14.698,1 | 36.878,4 | 127.992,9 | 129.601,7 |
| De Derivados acreedoras | 55,6 | 1.186,1 | --- | 466,1 | 263,6 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.132,3 | 1.245,3 | 4.171,6 | 1.887,0 | 2.063,2 |
| De Control deudoras | 68.320,7 | 101.124,7 | 291.926,5 | 1.319.731,6 | 469.116,2 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | 65,1 | 561,0 | 139,8 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | 14,9 | 3.167,5 | 3.946,3 | 4.434,8 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 8,2 | 9,2 | 6,1 | 15,0 | 12,1 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,17% | -0,84% | -0,21% | -0,18% | -0,09% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,27% | -0,86% | -0,22% | -0,18% | -0,09% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,43% | 0,03% | 0,15% | 0,12% | 0,11% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,43% | 0,03% | 0,28% | 0,20% | 0,22% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 99,02% | 99,81% | 99,91% | 99,94% | 99,94% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 0,98% | 0,19% | 0,09% | 0,06% | 0,06% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 151,27% | 1.999,38% | 247,97% | 253,78% | 199,24% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 44,32% | 17,90% | 14,58% | 18,95% | 23,45% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 0,27% | 0,18% | 0,21% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -46,01% | -31,92% | -39,26% | -54,72% | -59,88% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,43% | 0,03% | 0,28% | 0,20% | 0,22% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,53% | 2,87% | 1,37% | 0,49% | 1,05% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,74% | 7,33% | 12,34% | 4,99% | 6,45% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 24,70% | 45,07% | 92,63% | 104,27% | 114,35% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 162,5 | 365,7 | 514,1 | 1.829,6 | 1.760,2 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 10,3 | 35,2 | 71,6 | 78,0 | 89,8 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -12,42% | -13,35% | 8,72% | 12,05% | 13,48% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,37% | 28,74% | 71,38% | 83,59% | 94,06% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 29,99% | 41,51% | 64,11% | 73,07% | 80,96% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,39% | 47,71% | 82,02% | 80,50% | 84,15% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 57,50% | 65,62% | 70,69% | 72,26% | 73,20% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,54% | -1,79% | 0,72% | 0,95% | 1,04% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 9,56% | 14,34% | 17,69% | 18,54% | 19,66% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,15% | -0,15% | -0,08% | -0,06% | -0,06% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,24% | 1,86% | 0,61% | 0,44% | 0,38% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,22% | -8,55% | -6,32% | -6,32% | -6,37% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -1,80% | -1,52% | 1,54% | 1,68% | 1,75% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,40% | 27,98% | 4,09% | 1,09% | 1,79% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 3,73% | 6,44% | 4,09% | 0,80% | 1,79% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 104,68% | 89,47% | 91,84% | 97,92% | 99,65% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 18 | 18 | 43 | 51 | 65 |
| 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 | 4 | 7 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 139 | 105 | 97 | 90 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 227 | 31 | 19 | 13 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 87 | 41 | 33 | 722 | --- |
| Dotación de personal | 66 | 67 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 1.800,3 | 3.251,3 | 6.564,2 | 8.486,8 | 9.222,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,49% | 99,95% | 99,85% | 99,88% | 99,89% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,08% | 0,01% | --- | --- | --- |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,03% | --- | --- | --- | --- |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,06% | --- | 0,14% | 0,11% | 0,10% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,34% | 0,03% | 0,01% | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,93% | 5,21% | 3,15% | 2,69% | 0,03% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 1.783,0 | 3.245,0 | 6.561,2 | 8.483,9 | 9.219,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 99,03% | 99,81% | 99,95% | 99,97% | 99,97% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 99,86% | 99,89% | 99,90% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | --- | --- | 0,14% | 0,11% | 0,10% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | 5,02% | 3,10% | 2,66% | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 17,4 | 6,3 | 3,1 | 2,9 | 2,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,97% | 0,19% | 0,05% | 0,03% | 0,03% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 47,54% | 75,29% | 80,49% | 79,59% | 76,55% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 8,14% | 6,82% | 4,94% | 1,46% | --- |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,72% | 2,02% | 0,88% | 4,89% | 7,35% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,99% | 2,20% | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 35,61% | 13,68% | 13,70% | 14,06% | 16,10% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 96,54% | 99,44% | 99,84% | 99,90% | 99,92% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | 40,7 | 56,4 | 50,2 |

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

| APELLIDO 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) | 10,25% | 10,25% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14) | 16,55% | 16,55% |

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. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA | 78 | 5 | 0 | 1 | 274 | 260 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 82 | 9 | 0 | 0 | 336 | 289 | 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 | 242 | 16 | 0 | 2 | 884 | 854 | 7 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 1.012.844,7 | 1.925.523,1 | 4.103.334,9 | 6.059.940,6 | 7.185.103,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 218.039,5 | 295.871,3 | 462.724,7 | 1.141.811,7 | 1.319.817,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 188.604,8 | 671.501,1 | 827.789,5 | 984.071,5 | 1.012.951,4 |
| Préstamos | 352.211,2 | 666.037,6 | 1.601.068,9 | 1.851.259,4 | 2.019.852,4 |
| Sector Público no Financiero | 0,7 | 1,4 | 1.222,3 | 145,2 | 116,2 |
| Sector Financiero | 12.365,0 | 17.999,6 | 38.249,8 | 41.049,3 | 34.765,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 353.241,1 | 668.808,1 | 1.603.816,4 | 1.857.460,9 | 2.034.063,5 |
| Adelantos | 21.699,9 | 60.553,7 | 98.819,5 | 165.656,2 | 196.324,5 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 52.135,7 | 119.440,0 | 429.857,8 | 459.063,4 | 472.074,3 |
| Hipotecarios | 6.427,9 | 7.183,3 | 6.551,7 | 6.408,7 | 6.226,3 |
| Prendarios | 4.934,0 | 10.164,0 | 26.114,7 | 25.386,2 | 25.231,7 |
| Personales | 36.634,0 | 66.299,5 | 140.045,4 | 141.594,8 | 150.737,9 |
| Otros | 209.301,5 | 365.232,3 | 811.537,8 | 946.533,4 | 1.057.610,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 27.125,8 | 53.683,4 | 151.015,1 | 172.384,0 | 186.705,9 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -3.283,6 | -9.800,9 | -48.690,4 | -48.631,7 | -49.301,3 |
| Ajustes NIIF | -1.733,9 | -3.947,2 | -11.435,1 | -10.934,2 | -11.546,4 |
| Provisiones | -13.395,7 | -20.771,5 | -42.219,6 | -47.396,0 | -49.092,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 161.928,1 | 102.992,6 | 737.701,9 | 1.468.610,8 | 2.099.017,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | 2.576,2 | 5.496,0 | 9.981,7 | 10.369,0 | 10.403,3 |
| Part. en otras Sociedades | 7.109,2 | 12.707,3 | 34.619,7 | 42.202,7 | 48.957,1 |
| En entidades financieras | 4.062,1 | 6.270,9 | 17.439,1 | 21.371,6 | 24.298,5 |
| Otras | 3.047,1 | 6.436,4 | 17.180,6 | 20.831,0 | 24.658,7 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 24.393,4 | 44.832,2 | 116.553,8 | 167.842,4 | 191.639,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 50.877,7 | 96.019,3 | 236.820,7 | 298.058,3 | 367.026,7 |
| Bienes Diversos | 3.331,6 | 20.310,0 | 49.844,9 | 62.022,6 | 74.699,1 |
| Activos Intangibles | 3.647,0 | 9.550,5 | 25.707,5 | 32.918,8 | 40.013,2 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 125,9 | 205,1 | 521,7 | 773,5 | 725,5 |
| PASIVO | 853.438,5 | 1.565.042,4 | 3.053.041,0 | 4.653.771,1 | 5.556.238,1 |
| Depósitos | 707.183,3 | 1.308.068,4 | 2.327.659,9 | 3.644.186,5 | 4.518.830,5 |
| Sector Público no financiero | 13.274,5 | 9.680,1 | 24.063,1 | 34.033,5 | 158.043,7 |
| Sector Financiero | 378,4 | 608,5 | 11.021,0 | 15.113,0 | 14.708,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 693.530,4 | 1.297.779,7 | 2.292.575,8 | 3.595.040,0 | 4.346.078,5 |
| Cuentas corrientes | 169.436,7 | 250.419,4 | 478.578,0 | 898.630,4 | 1.473.096,8 |
| Caja de ahorros | 285.240,2 | 499.128,4 | 911.484,4 | 1.720.565,2 | 1.811.403,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 225.315,5 | 510.791,5 | 788.977,3 | 856.208,7 | 896.327,7 |
| Otros | 6.272,2 | 9.788,9 | 17.140,9 | 24.010,9 | 23.088,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 7.265,9 | 27.651,6 | 96.395,2 | 95.624,8 | 142.161,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 68.316,7 | 133.744,3 | 333.984,1 | 478.634,7 | 485.973,0 |
| Obligaciones Diversas | 71.780,0 | 113.472,3 | 374.566,5 | 504.059,9 | 522.593,2 |
| Provisiones | 5.525,4 | 8.525,5 | 13.434,8 | 20.594,0 | 21.847,7 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 633,1 | 1.231,9 | 3.395,8 | 6.295,9 | 6.993,8 |
| PATRIMONIO NETO | 159.406,2 | 360.480,7 | 1.050.293,9 | 1.406.169,5 | 1.628.865,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 139.735,6 | 301.654,9 | 878.128,6 | 1.241.627,6 | 1.462.021,9 |
| Resultados no asignados | 19.670,7 | 58.825,8 | 172.165,3 | 164.541,9 | 166.843,8 |
| 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 | 21.761,8 | 49.959,0 | 217.650,8 | 361.488,9 | -67.238,0 |
| Ingresos financieros | 218.829,6 | 636.339,4 | 2.416.402,1 | 3.436.713,9 | 371.761,1 |
| Por Intereses | 174.608,4 | 495.766,0 | 1.918.817,0 | 2.601.593,3 | 246.469,1 |
| Otros Ingresos Financieros | 44.221,2 | 140.573,5 | 497.585,1 | 835.120,6 | 125.292,0 |
| Egresos financieros | -105.115,0 | -318.560,6 | -1.288.908,1 | -1.824.186,9 | -158.477,6 |
| Por Intereses | -82.581,5 | -254.820,3 | -1.103.738,0 | -1.474.607,6 | -124.034,5 |
| Otros Egresos Financieros | -22.533,5 | -63.740,3 | -185.170,0 | -349.579,2 | -34.443,1 |
| Cargo por incobrabilidad | -8.044,6 | -18.630,0 | -51.444,3 | -74.814,2 | -5.071,8 |
| Ingresos por servicios | 45.467,7 | 81.834,4 | 181.994,9 | 250.344,1 | 25.571,3 |
| Egresos por servicios | -25.293,5 | -42.577,8 | -101.859,6 | -144.702,9 | -10.247,9 |
| Gastos de administración | -67.987,1 | -143.398,7 | -377.861,7 | -516.873,6 | -63.757,3 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.728,7 | 3.574,6 | 5.109,0 | 6.770,2 | 355,6 |
| Resultado monetario | -36.951,3 | -134.764,8 | -528.912,1 | -848.268,9 | -203.086,8 |
| Otros | -2.004,7 | -2.712,5 | 12.666,7 | 8.628,4 | 1.071,4 |
| Impuesto a las ganancias | 553,5 | -2.289,1 | -95.021,6 | -129.068,2 | 10.264,9 |
| Otro resultado integral | 578,4 | -8.856,0 | 45.485,5 | 196.947,0 | -35.620,9 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 11.652,2 | 17.559,8 | 36.374,9 | 59.256,5 | 62.375,8 |
| Contingentes acreedoras | 88.137,2 | 850.389,6 | 1.667.382,7 | 1.945.086,3 | 2.879.965,0 |
| De Control acreedoras | 16.994,5 | 18.131,5 | 60.060,4 | 72.567,4 | 460.150,5 |
| De Derivados acreedoras | 126.514,8 | 240.249,7 | 292.535,6 | 112.648,7 | 137.663,8 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 109.594,6 | 200.239,5 | 531.509,2 | 611.864,0 | 619.276,9 |
| De Control deudoras | 1.671.434,2 | 2.666.755,6 | 10.878.836,3 | 14.583.767,9 | 18.968.098,7 |
| De Derivados deudoras | 132.077,8 | 236.374,8 | 449.935,1 | 296.652,7 | 355.645,9 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 5,4 | 4,2 | 3,0 | 3,9 | 3,3 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,91% | -1,81% | -0,91% | -0,76% | -0,67% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,59% | -3,65% | -2,27% | -1,93% | -1,52% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,88% | 1,14% | 1,41% | 1,32% | 1,32% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,97% | 1,17% | 1,43% | 1,35% | 1,35% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 40,74% | 45,94% | 47,16% | 53,28% | 53,28% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 60,36% | 54,06% | 52,84% | 46,83% | 46,83% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 199,50% | 259,02% | 201,18% | 183,75% | 191,00% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,97% | 1,65% | 2,30% | 2,31% | 2,31% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,92% | 0,60% | 0,45% | 0,51% | 0,51% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 86,86% | 102,40% | 69,09% | 55,20% | 63,44% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,66% | 0,94% | 1,24% | 1,10% | 1,10% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 21,61% | 15,43% | 11,31% | 18,85% | 18,52% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,55% | 7,49% | 11,13% | 9,79% | 10,17% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 85,10% | 135,99% | 200,57% | 217,94% | 226,63% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 120,9 | 221,3 | 376,9 | 599,4 | 739,4 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 58,5 | 109,8 | 252,7 | 292,1 | 318,4 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 13,85% | 14,91% | 24,63% | 30,17% | 23,61% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 36,82% | 58,21% | 88,88% | 94,03% | 98,39% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 28,21% | 38,19% | 58,65% | 60,73% | 62,81% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 12,20% | 20,75% | 39,12% | 39,40% | 39,80% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 45,42% | 46,81% | 45,71% | 47,57% | 46,42% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 2,17% | 2,61% | 4,77% | 5,96% | 4,73% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,58% | 18,21% | 27,82% | 29,33% | 30,73% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,80% | -0,97% | -1,20% | -1,23% | -1,24% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,38% | 2,42% | 2,17% | 2,11% | 2,18% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,79% | -7,50% | -8,59% | -8,52% | -8,70% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,12% | 2,73% | 6,90% | 8,09% | 6,61% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 46,20% | 60,67% | 32,38% | 39,56% | 35,79% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 31,03% | 23,45% | 26,64% | 37,47% | 35,58% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 67,78% | 64,06% | 50,61% | 69,37% | 96,10% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 700.827 | 756.088 | 696.826 | 775.418 | 652.517 |
| Cantidad de Empresas | 38.834 | 43.870 | 44.658 | 48.115 | 43.259 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 380.444,3 | 724.457,7 | 1.735.440,2 | 2.053.322,2 | 2.241.374,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,43% | 97,95% | 97,84% | 98,01% | 97,95% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,91% | 0,83% | 0,67% | 0,76% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,67% | 0,69% | 0,72% | 0,76% | 0,73% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,67% | 0,39% | 0,51% | 0,48% | 0,46% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,54% | 0,06% | 0,10% | 0,08% | 0,09% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,67% | 5,99% | 4,76% | 4,04% | 5,79% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 112.585,9 | 247.987,2 | 613.579,0 | 863.065,1 | 943.323,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 29,59% | 34,23% | 35,36% | 42,03% | 42,09% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,86% | 99,18% | 99,74% | 99,63% | 99,66% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | 0,31% | --- | 0,03% | 0,03% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,47% | 0,44% | 0,20% | 0,32% | 0,30% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,13% | 0,06% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,54% | 0,01% | 0,05% | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,44% | 1,62% | 1,30% | 1,03% | 1,38% |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 219.618,2 | 381.717,6 | 888.795,1 | 940.853,4 | 1.061.476,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,73% | 52,69% | 51,21% | 45,82% | 47,36% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 96,89% | 96,28% | 96,33% | 96,35% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,09% | 1,46% | 1,51% | 1,36% | 1,48% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,88% | 0,94% | 1,20% | 1,27% | 1,22% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,98% | 0,63% | 0,92% | 0,95% | 0,87% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,11% | 0,08% | 0,09% | 0,09% | 0,08% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,02% | 9,30% | 7,56% | 7,10% | 10,34% |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 48.240,2 | 94.752,8 | 233.066,1 | 249.403,7 | 236.574,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 12,68% | 13,08% | 13,43% | 12,15% | 10,55% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,64% | 99,01% | 98,80% | 98,72% | 98,37% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,46% | 0,28% | 0,38% | 0,26% | 0,42% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,19% | 0,30% | 0,25% | 0,37% | 0,28% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,51% | 0,32% | 0,29% | 0,35% | 0,48% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,20% | 0,09% | 0,28% | 0,31% | 0,46% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,52% | 4,13% | 3,24% | 2,92% | 2,92% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 14.292,0 | 21.374,2 | 44.173,1 | 49.824,5 | 51.788,9 |

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 | 53,50% | 53,50% |
| SAUFLER ENRIQUE LAZARO | 15,00% | 15,00% |
| BOX INVERSIONES SA | 14,06% | 14,06% |
| LIBERMAN RICARDO HECTOR | 3,00% | 3,00% |
| SOC ITAL DE SOCORROS MUTUOS PATRIA Y TRAB ATALIVA | 2,50% | 2,50% |
| MUTUAL DE AYUDA ENTRE ASOC Y ADHER DEL CA PILAR | 2,50% | 2,50% |
| ASOCIACION MUTUAL DEL CLUB ATLETICO ARGENTINO | 2,50% | 2,50% |
| MUTUAL ENTRE ASOC Y ADHER C UNION CULTURAL Y DEP | 2,50% | 2,50% |
| MUTUAL DE AYUDA ENTRE ASOC Y ADHER DE ROMANG FC | 2,50% | 2,50% |
| OTROS (2) | 1,94% | 1,94% |

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. Específicas | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | | | |
| A C T I V O | 12.186,3 | 24.387,0 | 49.099,1 | 68.273,0 | 70.266,1 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.723,7 | 2.828,5 | 3.878,7 | 8.625,7 | 9.344,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 3.382,5 | 7.485,3 | 9.785,0 | 4.916,2 | 12.431,6 |
| Préstamos | 5.149,3 | 9.457,1 | 15.217,6 | 16.180,5 | 18.278,1 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 30,0 | 0,1 | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.227,2 | 9.616,6 | 15.456,9 | 16.438,9 | 18.521,2 |
| Adelantos | 330,4 | 843,3 | 1.172,3 | 1.185,1 | 1.563,1 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 3.545,6 | 6.213,7 | 8.675,8 | 9.318,5 | 11.407,8 |
| Hipotecarios | 129,3 | 169,4 | 316,0 | 312,9 | 312,5 |
| Prendarios | 30,4 | 148,5 | 91,8 | 85,2 | 144,3 |
| Personales | 665,0 | 1.204,1 | 2.140,6 | 2.247,3 | 2.457,8 |
| Otros | 453,6 | 769,2 | 2.138,7 | 2.283,2 | 1.944,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 156,1 | 251,8 | 629,9 | 731,1 | 642,6 |
| Cobros no aplicados | -8,5 | -10,2 | -4,1 | -5,7 | -5,0 |
| Intereses documentados | -153,3 | -136,1 | -200,8 | -236,5 | -502,6 |
| Ajustes NIIF | 78,5 | 162,9 | 496,7 | 517,8 | 556,0 |
| Provisiones | -107,9 | -159,6 | -239,2 | -258,4 | -243,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.120,4 | 3.041,5 | 12.784,9 | 30.740,8 | 24.857,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 92,8 | 247,9 | 4.346,1 | 3.975,2 | 758,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 622,8 | 1.155,3 | 2.683,0 | 3.335,1 | 3.985,4 |
| Bienes Diversos | 55,7 | 107,8 | 265,7 | 333,1 | 401,6 |
| Activos Intangibles | 36,7 | 61,2 | 132,7 | 159,8 | 199,4 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 2,4 | 2,5 | 5,3 | 6,6 | 9,8 |
| P A S I V O | 10.325,6 | 20.241,8 | 37.409,8 | 53.527,0 | 52.355,9 |
| Depósitos | 9.544,4 | 18.068,3 | 29.949,4 | 43.746,2 | 46.638,7 |
| Sector Público no financiero | 872,5 | 1.373,6 | 3.434,6 | 3.692,5 | 3.825,2 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 8.671,9 | 16.694,7 | 26.514,7 | 40.053,8 | 42.813,5 |
| Cuentas corrientes | 3.005,5 | 4.604,6 | 7.114,3 | 8.498,3 | 8.542,1 |
| Caja de ahorros | 1.578,2 | 1.894,0 | 5.139,2 | 10.457,5 | 10.698,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.819,6 | 9.579,4 | 13.130,1 | 19.673,7 | 22.006,2 |
| Otros | 202,0 | 340,3 | 275,3 | 457,1 | 197,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 66,7 | 276,3 | 855,8 | 967,2 | 1.369,6 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 469,5 | 1.309,7 | 5.089,7 | 6.812,0 | 2.045,8 |
| Obligaciones Diversas | 308,0 | 854,0 | 2.350,2 | 2.945,1 | 3.649,1 |
| Provisiones | --- | 3,1 | 3,9 | 4,0 | 6,6 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 3,7 | 6,8 | 16,6 | 19,7 | 15,7 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 1.860,7 | 4.145,2 | 11.689,3 | 14.745,9 | 17.910,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.697,5 | 3.591,5 | 9.959,5 | 12.495,8 | 15.071,7 |
| Resultados no asignados | 163,2 | 553,7 | 1.729,8 | 2.250,2 | 2.838,5 |
| 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 | 163,2 | 553,7 | 1.928,3 | 2.499,3 | 124,6 |
| Ingresos financieros | 3.812,3 | 10.638,5 | 36.278,6 | 51.925,7 | 6.405,1 |
| Por Intereses | 3.231,0 | 8.382,2 | 32.180,7 | 43.801,0 | 4.456,0 |
| Otros Ingresos Financieros | 581,3 | 2.256,2 | 4.097,9 | 8.124,8 | 1.949,1 |
| Egresos financieros | -2.132,2 | -6.221,0 | -24.006,4 | -33.355,8 | -3.177,0 |
| Por Intereses | -1.845,9 | -5.253,4 | -21.342,1 | -29.136,6 | -2.770,5 |
| Otros Egresos Financieros | -286,3 | -967,6 | -2.664,3 | -4.219,2 | -406,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -177,7 | -237,0 | -379,3 | -499,6 | -85,7 |
| Ingresos por servicios | 581,8 | 1.138,9 | 2.660,5 | 3.584,1 | 294,7 |
| Egresos por servicios | -199,9 | -292,1 | -670,4 | -898,2 | -118,0 |
| Gastos de administración | -1.342,5 | -2.610,6 | -6.142,7 | -8.645,8 | -870,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 187,2 | 183,8 | 223,3 | 294,1 | 101,7 |
| Resultado monetario | -468,7 | -1.764,5 | -7.751,7 | -12.306,2 | -2.374,9 |
| Otros | 27,8 | 86,5 | 2.807,5 | 3.806,5 | 19,4 |
| Impuesto a las ganancias | -125,0 | -368,7 | -1.090,9 | -1.405,6 | -70,1 |
| 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 | 343,5 | 542,8 | 551,7 |
| Contingentes acreedoras | 626,1 | 1.744,5 | 4.216,1 | 4.328,6 | 4.652,5 |
| De Control acreedoras | 1.625,6 | 3.167,0 | 6.020,0 | 7.369,5 | 9.275,7 |
| De Derivados acreedoras | --- | 217,0 | --- | --- | 1.140,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.888,1 | 2.391,5 | 2.996,9 | 4.830,8 | 6.082,4 |
| De Control deudoras | 3.197,5 | 8.205,9 | 25.844,7 | 45.395,2 | 44.258,7 |
| De Derivados deudoras | --- | 106,3 | --- | --- | 1.140,2 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 5,6 | 4,9 | 3,2 | 3,6 | 2,9 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,06% | 0,12% | 0,22% | 0,06% | 0,25% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,93% | -1,17% | -0,37% | -0,42% | -0,17% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,76% | 1,17% | 1,31% | 1,21% | 1,18% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,77% | 1,17% | 1,31% | 1,21% | 1,18% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 57,75% | 46,80% | 45,90% | 51,22% | 54,33% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 42,25% | 53,20% | 54,10% | 48,78% | 45,67% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 118,52% | 142,55% | 121,87% | 130,71% | 114,25% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,94% | 2,08% | 2,13% | 2,17% | 2,15% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,19% | 0,14% | 0,34% | 0,29% | 0,36% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,03% | 5,18% | -3,72% | -1,94% | -15,22% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,49% | 0,12% | 0,11% | 0,12% | 0,12% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 14,14% | 11,60% | 7,90% | 12,63% | 13,30% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,27% | 9,69% | 15,61% | 14,63% | 16,59% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 40,37% | 92,57% | 125,42% | 143,84% | 156,05% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 52,9 | 98,6 | 155,3 | 228,9 | 242,3 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 28,1 | 51,1 | 77,0 | 83,9 | 93,1 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,17% | 14,45% | 19,71% | 18,46% | 16,97% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 30,45% | 63,06% | 76,70% | 87,42% | 94,68% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,95% | 54,85% | 78,75% | 81,09% | 83,08% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,24% | 29,60% | 52,05% | 53,72% | 55,80% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 50,61% | 52,54% | 55,08% | 55,48% | 56,13% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,33% | 2,29% | 3,67% | 3,51% | 3,33% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,24% | 20,43% | 26,18% | 28,76% | 31,23% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,45% | -0,98% | -0,75% | -0,68% | -0,59% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,77% | 4,00% | 4,18% | 4,12% | 4,09% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -10,94% | -10,82% | -11,39% | -11,55% | -11,92% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,35% | 3,82% | 5,72% | 5,48% | 5,16% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 40,11% | 39,48% | 31,89% | 21,98% | 20,04% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 18,06% | 15,65% | 12,95% | 19,72% | 20,04% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 48,28% | 52,84% | 72,09% | 88,78% | 70,38% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 2.583 | 2.791 | 2.398 | 2.446 | 2.048 |
| Cantidad de Empresas | 261 | 290 | 278 | 282 | 251 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 5.214,2 | 9.567,0 | 15.063,4 | 16.112,5 | 18.214,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,94% | 98,28% | 98,23% | 98,32% | 98,41% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,30% | 0,55% | 0,46% | 0,44% | 0,41% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,40% | 0,33% | 0,37% | 0,34% | 0,38% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,87% | 0,72% | 0,82% | 0,78% | 0,68% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,49% | 0,12% | 0,11% | 0,12% | 0,12% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,52% | 7,46% | 7,36% | 9,87% | 9,65% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 554,1 | 578,6 | 1.284,5 | 2.700,6 | 2.467,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 10,63% | 6,05% | 8,53% | 16,76% | 13,55% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 23,09% | 6,19% | 17,13% | 23,05% | 14,26% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 2.189,7 | 5.088,8 | 8.148,4 | 8.060,8 | 8.317,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 41,99% | 53,19% | 54,09% | 50,03% | 45,66% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,37% | 97,30% | 97,16% | 97,13% | 97,09% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,61% | 0,71% | 0,70% | 0,75% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,93% | 0,55% | 0,65% | 0,63% | 0,65% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,05% | 1,31% | 1,32% | 1,36% | 1,30% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,96% | 0,22% | 0,16% | 0,19% | 0,20% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,27% | 0,37% | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.470,5 | 3.899,6 | 5.630,5 | 5.351,1 | 7.429,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 47,38% | 40,76% | 37,38% | 33,21% | 40,79% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,75% | 99,29% | 99,39% | 99,28% | 99,36% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,03% | 0,55% | 0,20% | 0,26% | 0,16% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,02% | 0,10% | 0,05% | 0,09% | 0,21% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,02% | 0,05% | 0,30% | 0,29% | 0,21% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,19% | 0,01% | 0,07% | 0,08% | 0,06% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 21,02% | 16,90% | 15,78% | 18,10% | 18,92% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 108,8 | 160,2 | 240,2 | 261,1 | 245,0 |

00259 - BANCO BMA S.A.U.

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

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 212.659,4 | 396.285,5 | 727.795,2 | 883.306,3 | 941.033,3 |
| Efectivo y deposito en bancos | 50.486,1 | 69.868,1 | 217.735,0 | 220.808,6 | 219.347,8 |
| Títulos Públicos y Privados | 22.518,5 | 105.628,8 | 91.502,6 | 155.713,8 | 169.582,0 |
| Préstamos | 73.110,3 | 106.468,3 | 215.825,7 | 271.799,4 | 236.365,2 |
| Sector Público no Financiero | --- | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,8 |
| Sector Financiero | 482,3 | 4.571,8 | 4.244,0 | 4.239,4 | 2.229,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 75.951,2 | 105.318,7 | 231.951,1 | 284.920,7 | 252.035,1 |
| Adelantos | 19.235,5 | 28.722,9 | 73.016,1 | 112.132,4 | 54.802,5 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 4.848,7 | 3.303,2 | 15.514,3 | 16.188,9 | 14.797,6 |
| Hipotecarios | 568,2 | 540,6 | 474,5 | 457,4 | 449,8 |
| Prendarios | 3,2 | 0,4 | --- | --- | --- |
| Personales | 4.035,1 | 7.975,6 | 11.014,0 | 10.763,5 | 10.959,2 |
| Otros | 41.464,4 | 56.410,3 | 111.613,4 | 122.965,9 | 149.346,2 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.711,6 | 7.230,7 | 21.644,0 | 23.742,2 | 22.842,4 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -589,6 | -471,7 | -3.604,6 | -3.476,5 | -3.190,3 |
| Ajustes NIIF | 674,1 | 1.606,8 | 2.279,4 | 2.146,9 | 2.027,6 |
| Provisiones | -3.323,2 | -3.422,4 | -20.369,6 | -17.360,9 | -17.900,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 38.792,2 | 66.071,4 | 83.334,6 | 112.081,5 | 175.431,9 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.998,2 | 6.489,1 | 9.226,6 | 9.302,8 | 9.181,9 |
| Part. en otras Sociedades | 972,4 | 2.048,3 | 6.731,1 | 8.705,8 | 9.961,6 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 972,4 | 2.048,3 | 6.731,1 | 8.705,8 | 9.961,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.629,8 | 17.887,2 | 52.554,6 | 45.111,0 | 49.456,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 8.197,7 | 12.426,3 | 28.890,4 | 35.389,6 | 42.590,0 |
| Bienes Diversos | 6,8 | 3.945,4 | 9.818,5 | 12.321,3 | 14.861,2 |
| Activos Intangibles | 2.947,4 | 5.452,7 | 12.176,2 | 12.072,4 | 14.255,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 183.873,4 | 341.681,7 | 574.912,8 | 674.651,8 | 698.576,0 |
| Depósitos | 149.656,4 | 281.882,8 | 363.215,0 | 564.309,1 | 588.949,1 |
| Sector Público no financiero | 218,9 | 330,3 | 505,5 | 631,7 | 330,8 |
| Sector Financiero | 997,0 | 1.014,4 | 5.345,4 | 12.762,9 | 23.304,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 148.440,5 | 280.538,1 | 357.364,1 | 550.914,4 | 565.313,9 |
| Cuentas corrientes | 41.299,4 | 85.401,5 | 105.123,8 | 125.006,8 | 131.065,2 |
| Caja de ahorros | 48.832,5 | 71.736,2 | 117.151,8 | 243.034,8 | 221.234,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 54.361,3 | 112.287,7 | 112.312,6 | 158.919,9 | 182.377,5 |
| Otros | 1.004,6 | 2.214,0 | 4.276,5 | 6.206,9 | 6.771,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.942,6 | 8.898,7 | 18.499,4 | 17.746,0 | 23.865,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 20.181,2 | 38.435,3 | 144.201,3 | 37.921,5 | 41.275,4 |
| Obligaciones Diversas | 13.461,5 | 20.397,8 | 64.880,1 | 69.643,6 | 65.544,8 |
| Provisiones | 574,3 | 965,8 | 2.616,4 | 2.777,7 | 2.806,7 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 28.786,0 | 54.603,8 | 152.882,4 | 208.654,5 | 242.457,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 30.044,2 | 57.565,7 | 135.590,7 | 171.702,1 | 206.929,8 |
| Resultados no asignados | -1.258,3 | -2.961,8 | 17.291,8 | 36.952,4 | 35.527,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -782,1 | -3.165,4 | 17.354,9 | 38.613,9 | -9.209,6 |
| Ingresos financieros | 50.019,8 | 123.422,3 | 475.736,3 | 664.209,7 | 43.036,0 |
| Por Intereses | 32.003,5 | 75.608,7 | 320.081,8 | 428.395,9 | 26.177,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 18.016,4 | 47.813,7 | 155.654,5 | 235.813,8 | 16.858,8 |
| Egresos financieros | -30.714,4 | -78.326,5 | -279.894,6 | -370.375,1 | -20.549,6 |
| Por Intereses | -25.086,7 | -65.543,6 | -240.020,0 | -316.627,8 | -15.639,1 |
| Otros Egresos Financieros | -5.627,7 | -12.782,9 | -39.874,6 | -53.747,3 | -4.910,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.526,4 | -1.077,8 | -19.979,2 | -27.283,4 | -496,9 |
| Ingresos por servicios | 6.708,4 | 11.438,6 | 25.230,0 | 34.204,5 | 2.863,5 |
| Egresos por servicios | -1.820,3 | -3.281,6 | -6.429,7 | -8.721,8 | -786,5 |
| Gastos de administración | -18.279,8 | -38.761,1 | -83.528,1 | -119.015,3 | -11.227,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 83,4 | 244,6 | 277,5 | 362,0 | 4,7 |
| Resultado monetario | -6.333,3 | -16.396,7 | -77.046,4 | -126.177,6 | -28.717,9 |
| Otros | 1.272,8 | 2.688,3 | 3.578,0 | 4.974,0 | 221,9 |
| Impuesto a las ganancias | -92,5 | -2.912,0 | -20.651,9 | -15.224,5 | 6.610,2 |
| Otro resultado integral | -99,8 | -203,6 | 63,2 | 1.661,6 | -167,4 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 952,0 | 989,3 | 1.224,7 | 11.962,1 | 12.220,8 |
| Contingentes acreedoras | 35.917,7 | 66.600,2 | 155.898,0 | 372.322,8 | 355.161,4 |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | 34.596,3 | 64.285,9 | 55.703,4 | 84.680,5 | 89.612,5 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 39.411,6 | 75.640,6 | 164.431,6 | 230.130,5 | 191.398,7 |
| De Control deudoras | 193.397,5 | 296.838,0 | 422.170,6 | 576.006,5 | 681.699,6 |
| De Derivados deudoras | 33.694,8 | 56.077,6 | 54.706,1 | 91.010,4 | 83.872,2 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,2 | 5,8 | 3,3 | 3,3 | 2,8 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 6,15% | 0,21% | -3,64% | -6,60% | -5,65% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -9,12% | -4,80% | -4,03% | -6,89% | -5,84% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,12% | 0,81% | 2,51% | 0,91% | 1,15% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,13% | 0,84% | 2,54% | 0,91% | 1,16% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 80,01% | 79,84% | 83,06% | 87,32% | 84,32% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 20,41% | 20,98% | 16,95% | 12,69% | 15,71% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 329,86% | 300,10% | 170,60% | 410,79% | 372,91% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,98% | 1,93% | 2,00% | 1,96% | 1,94% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,66% | 0,54% | 2,65% | 0,76% | 1,01% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 102,79% | 109,75% | 92,83% | 200,39% | 207,06% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,09% | 0,81% | 2,52% | 0,90% | 1,12% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 24,22% | 18,81% | 32,01% | 25,00% | 23,58% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,43% | 10,36% | 17,51% | 14,70% | 18,18% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 24,00% | 34,61% | 122,82% | 145,38% | 145,59% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 95,3 | 185,6 | 241,9 | 383,6 | 396,6 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 45,5 | 68,7 | 148,5 | 184,7 | 161,0 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -2,58% | -5,78% | 12,24% | 21,42% | 15,43% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,45% | 24,51% | 84,59% | 95,96% | 95,44% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 33,00% | 45,78% | 75,31% | 78,32% | 80,83% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,03% | 24,08% | 42,99% | 42,77% | 42,68% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 47,48% | 49,80% | 51,21% | 53,49% | 53,98% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,35% | -0,84% | 1,98% | 3,62% | 2,73% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,32% | 13,94% | 27,50% | 31,26% | 32,60% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,69% | -0,29% | -1,39% | -2,56% | -2,66% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,42% | 2,39% | 2,54% | 2,61% | 2,64% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,28% | -10,32% | -11,16% | -11,17% | -11,62% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,31% | -0,07% | 4,74% | 5,05% | 3,45% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 42,81% | 52,49% | 82,33% | 62,69% | 61,58% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 36,74% | 30,79% | 81,94% | 62,39% | 61,73% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 64,79% | 65,04% | 59,95% | 56,44% | 75,79% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 105.181 | 127.429 | 122.885 | 120.605 | 121.498 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 915.782 | 1.134.905 | 1.417.831 | 1.377.857 | 1.357.398 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 67.744 | 75.198 | 77.157 | 79.486 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 55.932 | 56.081 | 56.099 | 56.167 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 30.639 | 54.108 | 59.681 | 54.483 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 634 | 807 | 983 | 929 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 771 | 9 | 1.003 | 978 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 73 | 7 | 2 | 1 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 7.877 | 5.816 | 6.033 | 5.875 | --- |
| Dotación de personal | 1.524 | 1.460 | 1.441 | 1.425 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 273.270 | 243.542 | 240.680 | 239.559 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 425.273 | 390.720 | 387.350 | 385.928 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 805.434 | 851.792 | 884.976 | 902.993 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 56.110 | 60.781 | 57.789 | 58.174 | 54.781 |
| Cantidad de Empresas | 3.711 | 3.346 | 2.929 | 3.046 | 2.821 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 91.513,8 | 146.683,4 | 329.646,5 | 476.827,6 | 423.863,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 94,55% | 97,51% | 97,32% | 98,98% | 98,74% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 4,33% | 1,69% | 0,17% | 0,12% | 0,10% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,14% | 0,45% | 0,13% | 0,09% | 0,30% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,48% | 0,23% | 0,62% | 0,36% | 0,20% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,50% | 0,13% | 1,77% | 0,46% | 0,65% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,98% | 17,13% | 11,09% | 9,26% | 11,35% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 68.774,2 | 108.542,5 | 261.952,2 | 401.991,0 | 341.249,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 75,15% | 74,00% | 79,46% | 84,31% | 80,51% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 93,90% | 97,51% | 97,30% | 99,23% | 98,96% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 5,46% | 1,98% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,01% | 0,38% | --- | --- | 0,22% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,10% | 0,07% | 0,57% | 0,29% | 0,09% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,07% | 2,13% | 0,48% | 0,72% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,91% | 17,05% | 9,48% | 7,76% | 9,68% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 18.499,5 | 29.576,0 | 55.164,0 | 59.981,7 | 66.204,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,22% | 20,16% | 16,73% | 12,58% | 15,62% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,10% | 97,05% | 97,05% | 97,13% | 97,42% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,92% | 1,02% | 0,95% | 0,91% | 0,64% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,61% | 0,78% | 0,68% | 0,66% | 0,75% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,85% | 0,78% | 0,92% | 0,86% | 0,79% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,37% | 0,41% | 0,43% | 0,40% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,98% | 12,89% | 14,36% | 13,98% | 14,86% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 4.240,0 | 8.564,9 | 12.530,3 | 14.854,9 | 16.409,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 4,63% | 5,84% | 3,80% | 3,12% | 3,87% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,26% | 99,10% | 98,80% | 99,46% | 99,56% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,73% | 0,29% | 0,39% | 0,14% | 0,10% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,31% | 0,17% | 0,36% | 0,15% | 0,08% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,67% | 0,38% | 0,31% | 0,18% | 0,16% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,04% | 0,05% | 0,13% | 0,08% | 0,10% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,48% | 32,70% | 30,35% | 30,62% | 31,89% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 3.393,6 | 3.557,3 | 20.585,7 | 17.742,3 | 18.222,7 |

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 | RODRIGUEZ, GABRIEL EDUARDO | Desde: 01/01/24 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| A C T I V O | 38.309,8 | 78.521,1 | 123.076,4 | 326.582,3 | 343.802,2 |
| Efectivo y deposito en bancos | 7.014,2 | 11.162,4 | 11.245,6 | 90.888,9 | 39.424,8 |
| Títulos Públicos y Privados | 6.072,5 | 25.872,9 | 21.382,0 | 38.598,4 | 64.462,3 |
| Préstamos | 16.478,6 | 22.661,1 | 30.148,0 | 39.467,5 | 55.524,2 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 4.344,3 | 12,6 | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 12.857,9 | 23.506,1 | 31.390,3 | 41.517,5 | 58.098,6 |
| Adelantos | 5.359,0 | 13.236,2 | 18.378,6 | 24.007,4 | 39.271,4 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 4.947,9 | 5.915,6 | 8.006,8 | 9.335,5 | 9.641,0 |
| Hipotecarios | 111,0 | 39,1 | 3,6 | 2,7 | 1,7 |
| Prendarios | 56,2 | 256,2 | 123,1 | 114,0 | 105,6 |
| Personales | 0,1 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 2.433,8 | 4.065,1 | 5.272,0 | 8.223,3 | 9.067,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 222,1 | 413,5 | 595,6 | 1.059,2 | 1.189,2 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -243,9 | -370,2 | -906,5 | -1.119,0 | -1.059,9 |
| Ajustes NIIF | -28,3 | -49,3 | -82,8 | -105,6 | -117,7 |
| Provisiones | -723,6 | -857,6 | -1.242,3 | -2.050,0 | -2.574,4 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 2.363,7 | 6.858,6 | 31.855,3 | 111.612,2 | 132.890,9 |
| Credito por arrendamiento financiero | 304,5 | 731,2 | 1.902,9 | 1.874,7 | 1.827,3 |
| Part. en otras Sociedades | 3.929,0 | 6.499,4 | 15.525,5 | 30.805,3 | 32.991,6 |
| En entidades financieras | 3.079,7 | 5.437,7 | 11.439,9 | 25.736,3 | 26.396,7 |
| Otras | 849,2 | 1.061,7 | 4.085,6 | 5.069,0 | 6.594,9 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 142,4 | 975,8 | 2.076,7 | 2.176,9 | 3.281,8 |
| Propiedad, plantas y equipo | 1.873,9 | 3.621,5 | 8.773,1 | 10.977,6 | 13.204,8 |
| Bienes Diversos | 131,0 | 138,2 | 167,3 | 180,9 | 194,7 |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 26.853,6 | 57.148,8 | 69.852,2 | 247.873,5 | 248.293,0 |
| Depósitos | 24.268,0 | 50.465,5 | 52.913,7 | 221.009,6 | 186.206,4 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 4,7 | 9,8 | 1,8 | 1,4 | 3,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 24.263,3 | 50.455,6 | 52.911,9 | 221.008,2 | 186.202,5 |
| Cuentas corrientes | 2.013,7 | 4.096,7 | 8.647,8 | 13.231,6 | 8.890,4 |
| Caja de ahorros | 19.555,3 | 36.782,6 | 37.761,3 | 196.639,2 | 164.079,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.610,7 | 7.653,6 | 3.651,3 | 4.589,5 | 5.886,4 |
| Otros | 1.061,4 | 1.617,4 | 2.575,3 | 6.282,5 | 7.043,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 22,1 | 305,3 | 276,2 | 265,4 | 302,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.366,1 | 3.889,4 | 8.193,0 | 14.308,3 | 48.900,9 |
| Obligaciones Diversas | 1.219,4 | 2.793,9 | 8.745,4 | 12.555,6 | 13.185,7 |
| 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 | 53.224,2 | 78.708,8 | 95.509,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 8.487,8 | 20.805,1 | 48.493,1 | 72.143,3 | 72.423,1 |
| Resultados no asignados | 2.968,4 | 567,3 | 4.731,1 | 6.565,5 | 23.086,1 |
| 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 | 2.234,2 | 14.733,8 | 575,3 |
| Ingresos financieros | 10.339,1 | 30.543,1 | 102.847,9 | 149.472,0 | 29.290,2 |
| Por Intereses | 8.408,0 | 29.269,4 | 92.381,4 | 128.275,5 | 27.727,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.931,0 | 1.273,7 | 10.466,5 | 21.196,5 | 1.563,0 |
| Egresos financieros | -5.295,0 | -18.194,0 | -62.106,8 | -85.682,6 | -12.111,0 |
| Por Intereses | -4.565,1 | -16.130,0 | -55.097,5 | -75.738,4 | -10.573,5 |
| Otros Egresos Financieros | -730,0 | -2.064,0 | -7.009,4 | -9.944,2 | -1.537,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -213,5 | -155,2 | -490,9 | -1.418,7 | -525,2 |
| Ingresos por servicios | 510,0 | 885,2 | 2.108,0 | 2.814,6 | 214,2 |
| Egresos por servicios | -68,1 | -126,6 | -683,6 | -996,4 | -129,8 |
| Gastos de administración | -2.684,7 | -5.436,6 | -12.693,7 | -18.622,1 | -2.032,4 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 157,0 | 69,0 | 14,6 | 18,3 | 12,9 |
| Resultado monetario | -2.121,1 | -7.145,2 | -24.285,6 | -37.852,0 | -7.631,1 |
| Otros | 488,8 | 646,0 | 3.170,2 | 3.997,1 | 574,1 |
| Impuesto a las ganancias | -379,5 | -672,1 | -3.149,0 | -5.164,6 | -2.346,9 |
| Otro resultado integral | -719,7 | -691,8 | -2.496,9 | 8.168,4 | -4.739,8 |
| 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 | 1.304,6 | 2.622,0 | 2.660,8 |
| Contingentes acreedoras | 2.150,0 | 3.869,1 | 13.281,6 | 23.991,7 | 24.832,0 |
| De Control acreedoras | 341,9 | 352,5 | 1.071,6 | 1.411,0 | 1.803,0 |
| De Derivados acreedoras | 1.834,1 | 2.975,8 | 3.965,8 | 1.617,0 | 23.135,0 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 17.860,1 | 28.861,2 | 60.424,2 | 85.371,1 | 100.037,9 |
| De Control deudoras | 9.047,5 | 17.214,1 | 93.989,7 | 165.446,7 | 194.995,1 |
| De Derivados deudoras | 1.834,1 | 11.553,7 | 19.887,9 | 41.994,9 | 41.790,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 3.710,6 | 3.200,7 | 3.628,5 | 5.573,9 | 4.653,8 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|------------|-------------|-------------|---------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 2,2 | 2,5 | 1,2 | 3,4 | 2,0 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -5,55% | -3,91% | -2,26% | -2,93% | -2,59% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -5,81% | -3,91% | -2,26% | -2,93% | -2,59% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,10% | 0,01% | --- | --- | --- | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | --- | --- | --- | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 99,96% | 100,33% | 99,99% | 99,99% | 100,00% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 0,15% | --- | 0,01% | 0,01% | --- | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 3.700,25% | 33.911,02% | 341.010,00% | 505.900,00% | 2.619.237,37% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,41% | --- | --- | --- | --- | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | --- | --- | --- | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 343,17% | 237,20% | 254,25% | 350,38% | 314,23% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,12% | 0,01% | --- | --- | --- | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 18,53% | 14,58% | 9,32% | 28,80% | 13,56% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,53% | 7,42% | 16,49% | 7,13% | 9,38% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 96,39% | 138,25% | 227,06% | 244,69% | 294,60% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 154,4 | 293,3 | 299,1 | 1.254,2 | 1.056,3 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 107,4 | 135,4 | 175,4 | 230,5 | 324,0 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 0,12% | -1,32% | 7,94% | 22,12% | 22,64% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 22,95% | 35,79% | 59,85% | 68,42% | 82,30% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 40,69% | 54,09% | 93,33% | 98,13% | 101,20% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 21,53% | 32,48% | 59,72% | 57,52% | 59,16% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,87% | 60,57% | 61,38% | 60,51% | 61,10% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,04% | -0,38% | 2,53% | 6,94% | 7,05% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 16,44% | 19,42% | 31,31% | 34,49% | 38,94% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,61% | -0,21% | -0,37% | -0,67% | -0,84% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,38% | 1,13% | 1,06% | 0,96% | 0,88% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,69% | -7,38% | -8,41% | -8,77% | -8,70% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,12% | 0,53% | 4,30% | 9,37% | 10,22% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 40,56% | 49,52% | 31,05% | 47,30% | 38,06% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 34,88% | 22,12% | 30,50% | 47,01% | 38,06% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 37,15% | 56,82% | 76,46% | 86,11% | 83,95% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 843 | 951 | 993 | 913 | 913 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.426 | 1.544 | 1.601 | 1.672 | 1.672 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 57 | 85 | 86 | 70 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 34 | 80 | 54 | 48 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 4 | 3 | 2 | 1 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 1 | 1 | 1 | 1 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 38 | 54 | 23 | 241 | --- |
| Dotación de personal | 157 | 171 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 6 | 5 | 6 | 7 | 5 |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 20.401,8 | 29.159,8 | 48.658,9 | 69.692,5 | 87.196,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,75% | 99,99% | 100,00% | 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 (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,10% | 0,01% | --- | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 7,85% | 5,69% | 4,46% | 4,82% | 4,33% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 18.793,0 | 24.310,4 | 42.581,0 | 62.878,0 | 80.931,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 92,11% | 83,37% | 87,51% | 90,22% | 92,81% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,84% | 100,00% | 100,00% | 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 (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 7,81% | 4,64% | 4,20% | 4,90% | 4,27% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 24,1 | --- | 5,0 | 4,5 | 3,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,12% | --- | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.584,8 | 4.849,4 | 6.072,9 | 6.810,1 | 6.261,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,77% | 16,63% | 12,48% | 9,77% | 7,18% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,77% | 99,95% | 99,99% | 99,99% | 100,00% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | 0,01% | 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% | 6,30% | 4,10% | 5,18% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 732,8 | 874,8 | 1.281,4 | 2.090,8 | 2.615,9 |

00389 - BANCO COLUMBIA S.A.

CUIT: 30-51763749-8

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

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

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

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

| | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. 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) | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| ACTIVO | 29.597,9 | 52.628,0 | 134.401,6 | 181.902,0 | 214.748,8 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.853,7 | 2.631,0 | 11.150,3 | 12.751,9 | 11.987,3 |
| Títulos Públicos y Privados | 6.759,9 | 24.776,0 | 50.495,8 | 16.962,5 | 44.955,9 |
| Préstamos | 10.430,2 | 16.469,8 | 35.628,7 | 36.283,4 | 38.755,3 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 50,1 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 11.256,9 | 17.462,3 | 37.704,1 | 38.584,2 | 41.264,9 |
| Adelantos | 256,8 | 473,5 | 1.326,4 | 686,7 | 1.058,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 86,6 | 57,5 | 136,2 | 129,4 | 115,5 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 5.293,3 | 9.814,0 | 21.172,4 | 22.019,5 | 23.346,5 |
| Otros | 4.866,9 | 5.535,6 | 11.708,4 | 12.214,4 | 13.064,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 439,0 | 902,0 | 2.766,4 | 3.166,7 | 3.387,5 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -4,2 | -0,7 | -0,2 | -0,8 | -0,1 |
| Ajustes NIIF | 318,5 | 680,4 | 594,6 | 368,3 | 293,2 |
| Provisiones | -876,8 | -992,5 | -2.075,4 | -2.300,8 | -2.509,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 7.039,1 | 2.957,9 | 11.169,0 | 50.494,6 | 61.618,6 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 90,1 | 138,7 | 191,0 | 323,6 | 323,6 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 90,1 | 138,7 | 191,0 | 323,6 | 323,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 700,9 | 1.118,2 | 14.924,2 | 51.881,0 | 42.626,3 |
| Propiedad, plantas y equipo | 2.266,4 | 3.434,2 | 9.529,3 | 11.548,5 | 13.764,1 |
| Bienes Diversos | 250,6 | 591,9 | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 207,0 | 510,4 | 1.313,1 | 1.656,5 | 717,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 27.511,1 | 48.822,0 | 124.318,3 | 167.777,3 | 194.722,4 |
| Depósitos | 23.859,5 | 41.151,3 | 88.840,6 | 103.445,9 | 93.708,4 |
| Sector Público no financiero | 2.266,0 | 4.629,1 | 8.934,9 | 5.480,9 | 4.736,2 |
| Sector Financiero | 0,3 | 0,1 | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 21.593,2 | 36.522,1 | 79.905,7 | 97.965,0 | 88.972,3 |
| Cuentas corrientes | 1.823,7 | 5.909,6 | 27.490,7 | 38.182,8 | 26.338,3 |
| Caja de ahorros | 6.411,3 | 8.415,5 | 14.691,1 | 18.116,7 | 17.378,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 12.728,6 | 20.857,3 | 34.733,0 | 37.981,9 | 39.861,7 |
| Otros | 356,1 | 546,1 | 951,6 | 1.603,1 | 3.271,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 273,6 | 793,7 | 2.039,3 | 2.080,6 | 2.122,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.915,8 | 3.343,7 | 25.893,2 | 51.411,6 | 86.507,9 |
| Obligaciones Diversas | 1.709,2 | 3.040,5 | 8.146,5 | 11.317,0 | 12.786,8 |
| Provisiones | 26,7 | 89,4 | 221,2 | 269,2 | 285,2 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | 1.197,0 | 1.216,8 | 1.333,6 | 1.434,1 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.086,8 | 3.806,0 | 10.083,2 | 14.124,7 | 20.026,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.904,6 | 4.047,8 | 9.446,6 | 11.852,3 | 14.295,5 |
| Resultados no asignados | -817,7 | -241,8 | 636,6 | 2.272,5 | 5.730,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -808,4 | -241,8 | 636,6 | 2.272,5 | 2.989,9 |
| Ingresos financieros | 11.609,5 | 25.982,2 | 79.447,0 | 109.301,0 | 14.572,4 |
| Por Intereses | 11.498,0 | 25.600,7 | 79.224,8 | 109.085,9 | 14.336,9 |
| Otros Ingresos Financieros | 111,5 | 381,5 | 222,2 | 215,1 | 235,5 |
| Egresos financieros | -5.749,4 | -14.755,0 | -57.407,7 | -81.847,5 | -10.915,0 |
| Por Intereses | -4.946,3 | -13.187,4 | -53.317,7 | -75.139,3 | -10.211,2 |
| Otros Egresos Financieros | -803,1 | -1.567,5 | -4.090,0 | -6.708,2 | -703,8 |
| Cargo por incobrabilidad | -927,1 | -1.200,5 | -2.735,7 | -3.744,6 | -308,7 |
| Ingresos por servicios | 2.548,1 | 4.669,1 | 9.794,6 | 13.217,4 | 1.166,0 |
| Egresos por servicios | -1.884,7 | -3.355,1 | -6.097,4 | -8.455,8 | -761,9 |
| Gastos de administración | -6.144,5 | -11.329,0 | -25.920,2 | -35.605,8 | -3.436,6 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 0,6 | 4,2 | 1,7 | 2,1 | --- |
| Resultado monetario | -54,3 | 217,0 | 421,2 | 672,9 | -299,3 |
| Otros | -211,9 | -603,6 | 3.823,1 | 9.884,4 | 3.790,4 |
| Impuesto a las ganancias | -4,1 | 128,8 | -690,1 | -1.151,6 | -817,5 |
| Otro resultado integral | 9,3 | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 786,1 | 993,8 | 1.041,1 | 1.103,6 | 1.173,1 |
| Contingentes acreedoras | --- | 695,0 | 695,0 | 695,0 | 695,0 |
| De Control acreedoras | 10,9 | 12,0 | 24,4 | 38,4 | 30,0 |
| De Derivados acreedoras | --- | 708,5 | 721,1 | 4.042,4 | 4.131,3 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | --- | 25,7 | 25,1 | 24,4 |
| De Control deudoras | 6.910,9 | 1.724,3 | 14.588,3 | 53.639,8 | 55.629,4 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | 33.942,6 | 67.093,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 13,1 | 12,6 | 12,3 | 12,0 | 11,9 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 43,48% | 27,30% | 21,34% | 18,33% | 18,13% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 23,20% | 8,50% | 6,61% | 4,89% | 4,84% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 12,42% | 7,15% | 7,11% | 6,84% | 6,84% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 12,69% | 7,15% | 7,11% | 6,84% | 6,84% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 4,10% | 11,35% | 8,29% | 15,82% | 15,82% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 95,90% | 88,65% | 91,71% | 84,18% | 84,18% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 68,16% | 78,41% | 78,53% | 79,55% | 79,55% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 13,21% | 8,05% | 7,76% | 8,12% | 8,12% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,57% | 0,11% | 0,01% | --- | --- | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 14,95% | 15,83% | 15,79% | 15,90% | 15,90% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 8,28% | 4,59% | 4,55% | 4,41% | 4,41% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 6,32% | 5,07% | 8,33% | 7,02% | 7,01% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 18,05% | 20,30% | 23,68% | 26,26% | 29,24% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -8,92% | 0,10% | -10,19% | -20,04% | -21,86% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 27,0 | 49,7 | 110,7 | 129,9 | 129,9 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 12,1 | 19,8 | 44,4 | 45,3 | 45,3 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -33,54% | -6,09% | 0,19% | 17,08% | 19,45% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -22,73% | 0,29% | -29,43% | -56,95% | -62,22% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 72,51% | 70,77% | 90,63% | 92,80% | 94,02% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 21,63% | 29,91% | 54,91% | 57,36% | 58,77% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 58,22% | 59,40% | 60,13% | 61,79% | 62,16% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -2,84% | -0,45% | 0,01% | 1,31% | 1,51% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 23,23% | 23,34% | 22,05% | 19,95% | 19,80% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -3,26% | -2,24% | -2,36% | -2,30% | -2,29% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,88% | 3,13% | 3,75% | 3,35% | 3,24% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -21,60% | -21,17% | -22,12% | -21,85% | -22,03% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,83% | -0,69% | 0,41% | 2,00% | 2,28% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 21,68% | 45,98% | 60,89% | 19,25% | 19,25% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 7,77% | 6,39% | 12,55% | 12,33% | 12,33% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 49,25% | 48,72% | 72,50% | 66,14% | 66,14% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 1.320 | 1.223 | 1.150 | 1.103 | 1.140 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 458.500 | 460.448 | 455.706 | 454.271 | 450.523 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 152.459 | 176.476 | 181.187 | 182.989 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 290.371 | 285.711 | 285.666 | 286.143 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 29.657 | 29.764 | 388.483 | 30.674 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 108 | 105 | 114 | 122 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 216.315 | 184.539 | 199.804 | 213.935 | --- |
| Dotación de personal | 869 | 797 | 786 | 774 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 535.808 | 263.550 | 173.381 | 237.519 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 535.808 | 263.550 | 173.381 | 237.519 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.151.261 | 482.237 | 485.326 | 487.102 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 1.208 | 1.125 | 969 | 1.030 | 799 |
| Cantidad de Empresas | 104 | 102 | 92 | 100 | 81 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 11.179,9 | 18.151,2 | 37.967,7 | 43.179,3 | 46.213,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 82,91% | 89,44% | 89,48% | 89,33% | 88,65% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 4,49% | 3,41% | 3,40% | 3,84% | 4,36% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 3,56% | 2,58% | 2,39% | 2,43% | 2,62% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 6,95% | 2,81% | 3,09% | 2,78% | 2,71% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,09% | 1,76% | 1,63% | 1,62% | 1,66% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 446,2 | 2.006,9 | 3.100,9 | 6.797,9 | 6.438,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 3,99% | 11,06% | 8,17% | 15,74% | 13,93% |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 10.692,8 | 16.091,9 | 34.819,9 | 36.347,3 | 39.726,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 95,64% | 88,65% | 91,71% | 84,18% | 85,96% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 82,16% | 88,11% | 88,54% | 87,32% | 86,80% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 4,69% | 3,84% | 3,71% | 4,56% | 5,08% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 3,73% | 2,90% | 2,61% | 2,89% | 3,04% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 7,25% | 3,16% | 3,37% | 3,31% | 3,15% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,18% | 1,99% | 1,78% | 1,92% | 1,93% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 40,9 | 52,5 | 46,9 | 34,1 | 47,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 0,37% | 0,29% | 0,12% | 0,08% | 0,10% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 93,48% | 91,44% | 98,34% | 99,21% | 99,22% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,51% | 4,21% | 1,23% | 0,33% | 0,29% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,09% | 2,29% | 0,27% | 0,36% | 0,24% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,86% | 1,73% | 0,17% | 0,10% | 0,25% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,07% | 0,34% | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 929,1 | 1.017,7 | 2.121,1 | 2.348,1 | 2.562,1 |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 174.580,2 | 394.049,4 | 659.600,7 | 1.359.542,0 | 1.463.150,0 |
| Efectivo y deposito en bancos | 20.737,2 | 47.584,4 | 62.273,9 | 151.600,5 | 162.092,5 |
| Títulos Públicos y Privados | 31.391,6 | 118.912,7 | 61.035,4 | 85.567,2 | 105.792,8 |
| Préstamos | 36.304,1 | 57.024,7 | 139.237,6 | 180.103,3 | 196.083,4 |
| Sector Público no Financiero | 0,3 | 0,8 | 2,2 | 3,1 | 2,5 |
| Sector Financiero | 6.803,3 | 3.691,1 | 18.363,5 | 36.526,8 | 44.003,3 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 31.226,0 | 55.043,8 | 123.929,9 | 147.445,9 | 156.034,8 |
| Adelantos | 3.502,4 | 9.659,1 | 42.317,0 | 48.265,0 | 52.819,3 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.666,7 | 2.068,6 | 3.844,1 | 4.918,3 | 5.741,0 |
| Hipotecarios | 29,6 | 25,1 | 23,2 | 23,2 | 23,0 |
| Prendarios | 37,7 | 21,9 | 35,1 | 35,2 | 34,5 |
| Personales | 1.536,8 | 2.398,4 | 4.185,1 | 4.282,7 | 4.489,0 |
| Otros | 23.628,2 | 39.222,9 | 70.038,6 | 85.899,1 | 88.907,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 1.090,2 | 2.065,9 | 4.463,5 | 5.135,2 | 5.131,5 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | -0,1 | -0,1 | --- |
| Intereses documentados | -100,3 | -205,2 | -579,2 | -597,5 | -603,0 |
| Ajustes NIIF | -165,2 | -213,0 | -397,6 | -515,2 | -508,3 |
| Provisiones | -1.725,5 | -1.711,1 | -3.058,1 | -3.872,6 | -3.957,2 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 62.551,4 | 127.199,8 | 275.941,4 | 810.546,5 | 841.845,6 |
| Credito por arrendamiento financiero | 7.661,2 | 13.781,2 | 24.432,2 | 26.388,5 | 27.623,6 |
| Part. en otras Sociedades | 33,3 | 66,8 | 144,9 | 276,0 | 311,6 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 33,3 | 66,8 | 144,9 | 276,0 | 311,6 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.708,3 | 6.145,6 | 26.150,0 | 25.597,5 | 32.724,0 |
| Propiedad, plantas y equipo | 12.162,0 | 19.701,8 | 57.773,5 | 66.107,7 | 80.023,5 |
| Bienes Diversos | 862,4 | 1.276,7 | 6.827,2 | 6.379,7 | 8.875,9 |
| Activos Intangibles | 1.167,9 | 2.350,2 | 5.777,0 | 6.941,9 | 7.763,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 0,8 | 5,6 | 7,6 | 33,2 | 13,3 |
| PASIVO | 152.254,2 | 349.208,8 | 530.959,0 | 1.192.115,0 | 1.300.543,1 |
| Depósitos | 138.367,7 | 317.066,0 | 418.255,4 | 1.072.708,9 | 1.132.020,1 |
| Sector Público no financiero | 1.641,7 | 2.324,3 | 10.920,7 | 9.116,4 | 7.928,4 |
| Sector Financiero | 1,2 | 2,1 | 2,1 | 3,1 | 4,6 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 136.724,8 | 314.739,7 | 407.332,7 | 1.063.589,5 | 1.124.087,2 |
| Cuentas corrientes | 77.497,2 | 188.984,1 | 219.052,8 | 767.298,7 | 827.305,9 |
| Caja de ahorros | 27.522,1 | 49.520,5 | 80.146,9 | 191.301,0 | 179.986,7 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 30.271,6 | 72.578,8 | 99.205,8 | 96.587,8 | 108.398,4 |
| Otros | 812,3 | 843,5 | 2.270,9 | 2.449,0 | 2.852,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 621,6 | 2.812,8 | 6.656,2 | 5.953,0 | 5.544,0 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 7.436,6 | 15.891,3 | 50.589,4 | 49.153,7 | 52.581,4 |
| Obligaciones Diversas | 6.035,0 | 15.673,6 | 60.840,0 | 69.248,4 | 114.869,7 |
| Provisiones | 399,0 | 553,6 | 1.251,1 | 977,1 | 1.047,4 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 15,8 | 24,3 | 23,1 | 26,9 | 24,5 |
| PATRIMONIO NETO | 22.326,0 | 44.840,5 | 128.641,7 | 167.427,1 | 162.606,9 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 16.156,7 | 29.831,9 | 60.293,2 | 114.142,6 | 86.108,4 |
| Resultados no asignados | 6.169,3 | 15.008,7 | 68.348,5 | 53.284,5 | 76.498,5 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 862,3 | 4.394,1 | 34.274,6 | 49.028,8 | 666,1 |
| Ingresos financieros | 46.641,2 | 129.860,2 | 603.533,2 | 844.029,5 | 90.633,9 |
| Por Intereses | 37.124,9 | 104.208,9 | 500.047,4 | 686.810,1 | 79.770,1 |
| Otros Ingresos Financieros | 9.516,4 | 25.651,3 | 103.485,8 | 157.219,4 | 10.863,8 |
| Egresos financieros | -31.414,7 | -86.046,6 | -421.181,0 | -571.894,7 | -64.119,3 |
| Por Intereses | -28.000,8 | -76.536,7 | -380.051,3 | -515.495,1 | -56.192,3 |
| Otros Egresos Financieros | -3.413,9 | -9.509,8 | -41.129,7 | -56.399,7 | -7.927,0 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.051,7 | -650,5 | -3.330,1 | -4.854,2 | -513,7 |
| Ingresos por servicios | 5.286,0 | 10.083,2 | 22.365,6 | 30.532,9 | 3.073,3 |
| Egresos por servicios | -1.120,7 | -1.831,2 | -4.696,7 | -6.496,2 | -642,8 |
| Gastos de administración | -14.221,1 | -30.211,7 | -86.792,1 | -120.102,6 | -5.668,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 941,8 | 484,7 | 470,4 | 700,1 | 12,6 |
| Resultado monetario | -4.115,1 | -14.637,0 | -62.887,7 | -97.958,4 | -22.380,7 |
| Otros | 651,4 | 2.118,6 | 3.738,1 | 3.381,9 | 461,7 |
| Impuesto a las ganancias | -476,8 | -2.768,0 | -16.945,2 | -24.053,8 | -190,5 |
| Otro resultado integral | -258,1 | -2.007,7 | --- | -4.255,7 | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.940,5 | 6.836,0 | 7.521,1 | 9.742,6 | 9.884,4 |
| Contingentes acreedoras | 4.116,9 | 9.707,3 | 45.766,2 | 90.283,5 | 88.876,8 |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | 3.063,9 | 9.987,7 | 33.412,4 | 26.426,1 | 96.040,8 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 20.522,4 | 38.538,3 | 69.790,4 | 95.835,4 | 102.946,8 |
| De Control deudoras | 2.088.047,4 | 5.623.487,7 | 24.471.180,4 | 33.427.609,4 | 35.440.002,4 |
| De Derivados deudoras | 3.239,5 | 6.510,4 | 28.463,3 | 36.757,4 | 87.296,7 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,5 | 7,1 | 3,9 | 6,3 | 2,7 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,72% | -0,55% | -0,08% | -0,04% | -0,26% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,46% | -1,92% | -2,01% | -1,89% | -2,26% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,76% | 1,43% | 0,67% | 0,56% | 0,61% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,05% | 1,50% | 0,74% | 0,64% | 0,71% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 76,52% | 77,31% | 80,22% | 84,58% | 83,93% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 24,02% | 22,86% | 19,92% | 15,50% | 16,35% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 206,56% | 171,55% | 271,24% | 292,60% | 277,94% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,93% | 1,90% | 2,13% | 2,17% | 2,58% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,76% | 1,38% | 0,39% | 0,36% | 0,34% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 124,43% | 59,46% | 78,14% | 91,65% | 96,04% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,11% | 0,86% | 0,48% | 0,41% | 0,47% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 12,30% | 12,68% | 9,92% | 11,52% | 26,68% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,16% | 8,15% | 16,85% | 10,13% | 10,65% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 28,96% | 70,18% | 128,21% | 131,09% | 156,61% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 92,5 | 221,6 | 283,8 | 736,0 | 777,2 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 24,6 | 39,9 | 94,6 | 122,7 | 133,6 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 3,89% | 10,42% | 32,62% | 39,98% | 33,35% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 18,60% | 50,30% | 104,82% | 114,07% | 127,04% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,44% | 42,12% | 66,71% | 67,94% | 69,41% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 20,77% | 30,45% | 61,73% | 61,41% | 62,86% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,09% | 54,52% | 53,58% | 52,77% | 51,54% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,51% | 1,35% | 4,19% | 5,20% | 4,30% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,74% | 15,85% | 26,73% | 29,01% | 29,91% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,62% | -0,20% | -0,39% | -0,43% | -0,45% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,72% | 2,78% | 2,41% | 2,37% | 2,36% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,45% | -9,29% | -10,51% | -11,32% | -10,45% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,80% | 2,20% | 6,36% | 6,02% | 6,35% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,81% | 46,91% | 25,32% | 19,81% | 21,87% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 22,79% | 17,15% | 24,31% | 19,41% | 20,96% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 66,87% | 72,54% | 56,81% | 94,78% | 85,49% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 41.664 | 40.682 | 39.915 | 40.004 | 36.280 |
| Cantidad de Empresas | 4.016 | 4.261 | 4.299 | 4.379 | 4.058 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 50.867,0 | 83.623,3 | 215.596,4 | 304.750,6 | 321.844,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,50% | 97,84% | 98,23% | 98,38% | 98,43% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,73% | 0,73% | 1,10% | 1,06% | 0,96% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,33% | 0,23% | 0,26% | 0,20% | 0,24% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,96% | 0,81% | 0,33% | 0,29% | 0,29% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,47% | 0,39% | 0,08% | 0,07% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,31% | 21,68% | 14,03% | 12,86% | 13,24% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 32.064,8 | 49.258,1 | 146.534,1 | 232.742,5 | 245.434,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 63,04% | 58,90% | 67,97% | 76,37% | 76,26% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,50% | 97,72% | 98,68% | 98,81% | 98,90% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,75% | 0,69% | 1,06% | 0,96% | 0,88% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,06% | 0,03% | 0,09% | 0,07% | 0,03% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,98% | 0,99% | 0,12% | 0,12% | 0,15% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,71% | 0,56% | 0,06% | 0,05% | 0,04% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 18,61% | 22,56% | 11,53% | 11,01% | 11,88% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 10.527,0 | 18.213,2 | 39.106,7 | 41.437,3 | 45.188,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,70% | 21,78% | 18,14% | 13,60% | 14,04% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,88% | 96,83% | 96,37% | 96,02% | 95,66% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,19% | 1,27% | 1,50% | 1,81% | 1,76% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,29% | 0,80% | 0,97% | 0,88% | 1,31% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,51% | 0,85% | 0,98% | 1,12% | 1,08% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,13% | 0,25% | 0,18% | 0,17% | 0,19% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,25% | 2,89% | 6,82% | 6,75% | 6,12% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 8.275,3 | 16.152,0 | 29.955,6 | 30.570,7 | 31.221,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 16,27% | 19,32% | 13,89% | 10,03% | 9,70% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,58% | 99,33% | 98,48% | 98,30% | 98,73% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,10% | 0,23% | 0,75% | 0,80% | 0,46% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,19% | 0,16% | 0,26% | 0,34% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,15% | 0,23% | 0,53% | 0,50% | 0,27% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,01% | 0,08% | 0,14% | 0,20% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 28,88% | 40,19% | 35,68% | 35,24% | 34,23% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 1.852,3 | 2.052,2 | 3.915,4 | 4.994,3 | 5.458,6 |

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 | 6 | 26 | 3 | 341 | 0 | 4 | 0 |
| ENTRE RÍOS | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| MISIONES | 3 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 44 | 6 | 26 | 3 | 359 | 0 | 4 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 55.846,0 | 134.620,7 | 283.606,2 | 349.573,8 | 423.395,5 |
| Efectivo y deposito en bancos | 7.282,6 | 9.772,4 | 21.133,4 | 29.736,9 | 26.198,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 14.356,4 | 63.454,7 | 87.509,9 | 81.599,4 | 109.502,7 |
| Préstamos | 15.946,9 | 25.153,3 | 61.364,7 | 66.841,1 | 70.951,3 |
| Sector Público no Financiero | 7,3 | --- | 0,3 | --- | 0,2 |
| Sector Financiero | 1,9 | 1,8 | 1,7 | 1,7 | 1,7 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 16.437,2 | 25.814,4 | 62.798,5 | 68.389,9 | 72.744,9 |
| Adelantos | 715,9 | 1.642,9 | 4.763,3 | 4.437,7 | 4.635,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 2.822,9 | 5.367,6 | 14.320,9 | 14.673,0 | 13.820,1 |
| Hipotecarios | 1.363,5 | 1.727,8 | 2.651,9 | 2.631,1 | 2.610,6 |
| Prendarios | 224,3 | 421,3 | 1.570,3 | 1.573,6 | 1.551,3 |
| Personales | 5.003,3 | 6.635,1 | 10.988,5 | 10.306,4 | 11.179,8 |
| Otros | 5.781,4 | 9.057,7 | 25.480,5 | 31.136,4 | 35.039,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 588,8 | 1.193,2 | 3.991,3 | 4.631,1 | 4.948,9 |
| Cobros no aplicados | -5,6 | -30,2 | -9,1 | -6,3 | -5,0 |
| Intereses documentados | -7,9 | -23,5 | -226,5 | -193,0 | -166,7 |
| Ajustes NIIF | -49,3 | -177,4 | -732,6 | -800,0 | -869,4 |
| Provisiones | -499,5 | -662,9 | -1.435,8 | -1.550,4 | -1.795,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 10.086,7 | 20.998,7 | 76.320,5 | 124.711,0 | 161.303,2 |
| Credito por arrendamiento financiero | 137,2 | 402,4 | 1.736,9 | 2.121,4 | 2.254,6 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 33,0 | 117,1 | 221,4 | 333,3 | 333,3 |
| Deterioro de valor | -33,0 | -117,1 | -221,4 | -333,3 | -333,3 |
| Créditos Diversos | 1.329,5 | 2.086,3 | 4.086,7 | 5.925,8 | 6.689,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 6.523,7 | 12.278,4 | 29.162,7 | 36.430,5 | 44.037,6 |
| Bienes Diversos | 84,6 | 211,5 | 1.519,0 | 1.283,0 | 1.275,6 |
| Activos Intangibles | 98,4 | 143,0 | 540,9 | 661,9 | 778,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | 119,9 | 231,6 | 262,7 | 403,2 |
| PASIVO | 44.285,4 | 106.022,8 | 197.965,2 | 233.977,7 | 292.244,9 |
| Depósitos | 38.424,4 | 90.848,1 | 154.687,0 | 185.333,9 | 206.448,5 |
| Sector Público no financiero | 11.499,7 | 37.083,1 | 50.848,2 | 58.182,1 | 77.000,5 |
| Sector Financiero | 3,1 | 9,3 | 5,8 | 5,7 | 60,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 26.921,6 | 53.755,7 | 103.833,0 | 127.146,2 | 129.387,3 |
| Cuentas corrientes | 3.584,6 | 7.096,6 | 11.871,2 | 12.820,6 | 14.788,4 |
| Caja de ahorros | 11.528,7 | 19.502,7 | 37.807,1 | 51.584,0 | 44.668,1 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 11.038,2 | 25.193,2 | 48.945,6 | 56.997,8 | 63.240,7 |
| Otros | 548,5 | 952,7 | 2.083,8 | 2.164,1 | 2.085,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 221,6 | 1.010,5 | 3.125,3 | 3.579,7 | 4.604,2 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 3.349,8 | 5.692,3 | 19.384,2 | 21.379,7 | 57.792,5 |
| Obligaciones Diversas | 2.344,1 | 9.203,9 | 23.571,2 | 26.897,5 | 27.604,3 |
| Provisiones | 130,8 | 161,2 | 292,1 | 338,0 | 364,5 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 36,3 | 117,3 | 30,8 | 28,5 | 35,1 |
| PATRIMONIO NETO | 11.560,6 | 28.597,9 | 85.641,1 | 115.596,1 | 131.150,6 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 10.961,4 | 22.049,5 | 46.609,2 | 58.478,5 | 70.533,4 |
| Resultados no asignados | 599,1 | 6.548,3 | 39.031,9 | 57.117,6 | 60.617,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 599,1 | 6.548,3 | 20.469,2 | 33.827,8 | -1.301,4 |
| Ingresos financieros | 13.733,8 | 46.386,8 | 188.013,6 | 275.297,5 | 21.982,3 |
| Por Intereses | 7.828,5 | 14.718,5 | 61.371,4 | 89.551,1 | 15.829,2 |
| Otros Ingresos Financieros | 5.905,3 | 31.668,3 | 126.642,2 | 185.746,5 | 6.153,0 |
| Egresos financieros | -4.855,2 | -15.371,1 | -68.632,9 | -95.513,0 | -8.721,4 |
| Por Intereses | -3.958,1 | -12.389,6 | -59.199,2 | -81.242,7 | -6.226,8 |
| Otros Egresos Financieros | -897,2 | -2.981,5 | -9.433,7 | -14.270,3 | -2.494,6 |
| Cargo por incobrabilidad | -500,7 | -521,3 | -1.726,9 | -2.330,4 | -274,0 |
| Ingresos por servicios | 3.294,9 | 7.047,6 | 16.592,2 | 23.595,2 | 2.293,3 |
| Egresos por servicios | -2.125,3 | -4.663,9 | -11.798,9 | -16.122,6 | -1.774,3 |
| Gastos de administración | -7.139,8 | -14.309,0 | -41.850,7 | -58.919,4 | -4.852,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 155,2 | 128,7 | 339,3 | 441,0 | 5,4 |
| Resultado monetario | -1.831,7 | -8.351,1 | -49.377,0 | -79.347,0 | -8.979,0 |
| Otros | -59,5 | 48,5 | 491,5 | -1.354,7 | 175,5 |
| Impuesto a las ganancias | -72,5 | -3.846,8 | -11.581,1 | -11.918,9 | -1.156,5 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 414,1 | 585,1 | 676,5 | 805,9 | 818,5 |
| Contingentes acreedoras | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 |
| De Control acreedoras | 84,4 | 114,3 | 329,2 | 281,0 | 586,5 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 19.691,6 | 32.678,1 | 86.829,2 | 109.573,8 | 112.537,8 |
| De Control deudoras | 17.048,8 | 34.601,7 | 90.928,6 | 137.341,2 | 175.913,6 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 1.088,9 | 2.492,3 | 4.074,7 | 4.332,5 | 4.364,4 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,8 | 3,7 | 2,3 | 2,1 | 2,1 | 3,1 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 3,46% | 1,89% | 2,46% | 1,78% | 3,98% | 0,17% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 1,30% | 0,66% | 0,06% | 0,16% | 0,42% | -1,37% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,75% | 3,18% | 2,17% | 2,31% | 2,76% | 6,61% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,76% | 3,20% | 2,22% | 2,35% | 2,80% | 6,97% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 45,20% | 50,15% | 60,13% | 60,94% | 58,99% | 52,93% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 54,80% | 49,85% | 39,87% | 39,06% | 41,01% | 47,24% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 77,26% | 78,20% | 96,61% | 90,41% | 76,72% | 123,10% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,83% | 3,79% | 2,93% | 2,89% | 3,22% | 2,73% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,68% | 2,61% | 1,75% | 2,01% | 2,50% | 10,73% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,38% | 0,28% | 0,12% | -0,20% | -7,64% | 25,17% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,67% | 1,15% | 0,75% | 0,82% | 0,84% | 5,95% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 13,04% | 7,26% | 7,45% | 8,51% | 6,74% | 11,44% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 13,20% | 12,48% | 21,91% | 23,78% | 26,44% | 7,95% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 33,72% | 129,77% | 187,74% | 216,17% | 211,60% | 371,36% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 45,5 | 107,6 | 182,3 | 219,6 | 243,7 | 734,8 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 19,0 | 29,7 | 72,1 | 78,2 | 83,1 | 168,6 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 5,45% | 26,72% | 28,78% | 29,13% | 25,30% | 31,26% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 21,89% | 75,76% | 108,66% | 124,33% | 121,87% | 118,92% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,18% | 45,92% | 62,10% | 63,96% | 65,65% | 74,08% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 11,30% | 15,83% | 34,67% | 36,80% | 38,64% | 53,65% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 61,15% | 63,83% | 64,51% | 64,01% | 63,87% | 72,00% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,11% | 5,30% | 7,44% | 7,78% | 6,90% | 5,96% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,46% | 26,11% | 43,74% | 49,52% | 49,99% | 31,76% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,93% | -0,42% | -0,58% | -0,61% | -0,60% | -1,20% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,34% | 2,07% | 1,91% | 2,14% | 2,14% | 0,19% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -13,27% | -11,59% | -14,95% | -15,36% | -15,72% | -6,10% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,25% | 8,42% | 11,41% | 12,34% | 11,10% | 9,11% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 54,78% | 80,25% | 68,21% | 58,41% | 64,07% | 22,76% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 38,13% | 31,28% | 47,88% | 51,87% | 64,07% | 22,71% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 56,54% | 78,50% | 74,65% | 82,01% | 83,92% | 58,97% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 7.734 | 8.035 | 8.161 | 8.329 | 27.655 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 448.784 | 490.867 | 500.121 | 515.913 | 820.352 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 217.033 | 220.413 | 224.261 | 229.822 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 153.759 | 165.396 | 171.524 | 173.969 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 13.286 | 34.703 | 51.074 | 52.859 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 580 | 759 | 853 | 928 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 285 | 189 | 180 | 182 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 131 | 109 | 111 | 113 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 79.842 | 73.161 | 76.958 | 91.157 | --- |
| Dotación de personal | 842 | 835 | 826 | 826 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 99.221 | 109.999 | 115.418 | 122.951 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 110.532 | 120.475 | 126.093 | 133.797 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 427.070 | 488.071 | 426.199 | 487.357 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 334.591 | 317.626 | 378.870 | 328.443 | 324.509 |
| Cantidad de Empresas | 485 | 577 | 594 | 622 | 571 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 17.500,0 | 27.239,6 | 71.194,1 | 78.057,4 | 82.350,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 94,84% | 95,54% | 94,96% | 95,39% | 91,84% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,41% | 1,28% | 2,87% | 2,30% | 5,40% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,94% | 1,19% | 0,95% | 0,98% | 1,40% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,96% | 1,46% | 0,83% | 1,00% | 1,04% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | 0,53% | 0,40% | 0,34% | 0,33% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,08% | 10,39% | 10,69% | 10,08% | 9,21% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.192,6 | 7.088,5 | 20.044,4 | 24.114,5 | 23.619,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 23,96% | 26,02% | 28,15% | 30,89% | 28,68% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,04% | 100,00% | 99,17% | 98,94% | 89,30% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | 0,12% | 0,47% | 10,09% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | 0,69% | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,11% | --- | 0,02% | 0,59% | 0,60% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 41,79% | 24,99% | 27,82% | 23,29% | 22,29% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 9.575,0 | 13.502,9 | 27.741,9 | 29.937,8 | 33.366,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,71% | 49,57% | 38,97% | 38,35% | 40,52% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 94,96% | 94,92% | 95,59% | 95,64% | 95,33% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,21% | 1,29% | 1,48% | 1,46% | 1,45% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,31% | 1,61% | 1,25% | 1,32% | 1,48% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,02% | 1,64% | 1,25% | 1,16% | 1,29% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,50% | 0,54% | 0,43% | 0,42% | 0,46% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,42% | 1,95% | 0,85% | 0,86% | 0,85% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.732,4 | 6.648,2 | 23.407,7 | 24.005,0 | 25.364,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 21,33% | 24,41% | 32,88% | 30,75% | 30,80% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 89,80% | 92,04% | 90,61% | 91,52% | 89,60% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,50% | 2,63% | 6,86% | 5,17% | 6,23% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,07% | 1,58% | 0,80% | 1,53% | 2,60% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,87% | 2,66% | 1,01% | 1,21% | 1,11% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,76% | 1,09% | 0,72% | 0,58% | 0,45% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,90% | 11,97% | 7,68% | 8,31% | 8,03% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 507,5 | 678,2 | 1.522,9 | 1.657,9 | 1.913,9 |

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 | 266 | 265 | 2 | 40 |
| BUENOS AIRES | 114 | 6 | 0 | 0 | 418 | 339 | 1 | 103 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 4 |
| CÓRDOBA | 19 | 3 | 0 | 0 | 70 | 61 | 0 | 25 |
| CORRIENTES | 2 | 0 | 0 | 0 | 10 | 11 | 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 | 13 | 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 | 4 | 4 | 0 | 2 |
| MENDOZA | 11 | 4 | 0 | 0 | 31 | 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 | 300 | 19 | 0 | 1 | 1006 | 911 | 4 | 259 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 (8) | Dic-2022 (8) | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIVO | 1.477.466,3 | 2.943.299,1 | 5.748.497,9 | 8.673.081,7 | 9.679.066,9 |
| Efectivo y deposito en bancos | 231.726,2 | 434.234,3 | 789.821,9 | 1.923.492,9 | 2.083.357,2 |
| Títulos Públicos y Privados | 332.473,0 | 1.145.023,1 | 1.570.290,0 | 2.266.037,9 | 1.947.100,1 |
| Préstamos | 569.022,4 | 936.777,8 | 2.018.218,0 | 2.167.426,3 | 2.452.397,6 |
| Sector Público no Financiero | 0,5 | 1.284,6 | 3,7 | 460,8 | 408,4 |
| Sector Financiero | 12.746,2 | 13.664,0 | 14.306,3 | 27.298,5 | 14.606,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 588.648,4 | 963.515,5 | 2.077.567,6 | 2.221.280,0 | 2.525.857,6 |
| Adelantos | 61.688,9 | 88.129,9 | 151.171,1 | 174.121,3 | 300.204,7 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 194.473,1 | 320.595,3 | 693.191,2 | 711.797,7 | 752.067,1 |
| Hipotecarios | 18.419,6 | 19.400,8 | 29.851,5 | 37.915,8 | 38.660,3 |
| Prendarios | 16.220,2 | 25.613,2 | 40.368,5 | 45.092,4 | 41.908,6 |
| Personales | 53.137,8 | 90.895,3 | 175.014,1 | 182.589,6 | 198.704,4 |
| Otros | 217.547,8 | 370.927,8 | 854.231,9 | 922.876,5 | 1.024.277,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 46.222,9 | 86.623,1 | 220.894,5 | 237.170,7 | 264.846,6 |
| Cobros no aplicados | -60,8 | -96,9 | -73,5 | -952,9 | -249,9 |
| Intereses documentados | -2.398,8 | -5.376,2 | -15.838,9 | -13.447,1 | -12.149,9 |
| Ajustes NIIF | -16.602,1 | -33.196,8 | -71.242,8 | -75.884,0 | -82.411,4 |
| Provisiones | -32.372,7 | -41.686,2 | -73.659,5 | -81.613,0 | -88.474,4 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 235.788,2 | 186.459,4 | 777.912,7 | 1.346.898,4 | 2.142.479,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.206,5 | 3.528,3 | 6.261,5 | 6.316,4 | 6.219,1 |
| Part. en otras Sociedades | 654,7 | 1.427,9 | 4.778,3 | 5.692,1 | 6.132,0 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 654,7 | 1.427,9 | 4.778,3 | 5.692,1 | 6.132,0 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 30.537,1 | 92.652,0 | 227.754,2 | 518.451,9 | 507.319,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 54.881,4 | 103.694,2 | 256.792,1 | 320.753,9 | 387.348,1 |
| Bienes Diversos | 1.712,7 | 3.726,9 | 9.624,7 | 12.290,8 | 15.715,4 |
| Activos Intangibles | 19.041,3 | 34.525,1 | 82.468,3 | 102.859,9 | 127.347,4 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 422,9 | 1.250,2 | 4.576,3 | 2.861,1 | 3.650,8 |
| PASIVO | 1.227.278,5 | 2.441.376,6 | 4.415.069,6 | 7.019.112,8 | 7.640.376,1 |
| Depósitos | 1.040.723,5 | 2.122.305,9 | 3.586.891,1 | 5.544.973,3 | 5.649.668,7 |
| Sector Público no financiero | 25.926,2 | 41.710,5 | 49.162,3 | 66.169,5 | 96.726,1 |
| Sector Financiero | 3.366,9 | 650,3 | 1.883,3 | 2.772,5 | 4.532,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.011.430,4 | 2.079.945,1 | 3.535.845,5 | 5.476.031,3 | 5.548.410,5 |
| Cuentas corrientes | 235.025,5 | 285.027,3 | 502.321,7 | 645.401,2 | 675.955,8 |
| Caja de ahorros | 400.219,0 | 888.555,1 | 1.781.319,5 | 3.492.318,6 | 3.446.863,4 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 365.126,5 | 853.198,4 | 1.106.271,2 | 1.174.951,7 | 1.248.248,4 |
| Otros | 3.535,6 | 6.064,2 | 13.671,5 | 20.067,3 | 24.654,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 7.523,7 | 47.100,1 | 132.261,7 | 143.292,5 | 152.688,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 119.494,4 | 194.804,9 | 473.758,0 | 843.473,5 | 1.343.593,6 |
| Obligaciones Diversas | 31.423,2 | 57.928,8 | 234.810,3 | 395.981,0 | 411.861,8 |
| Provisiones | 8.982,5 | 20.181,5 | 23.898,7 | 24.931,7 | 28.668,9 |
| Obligaciones Subordinadas | 26.275,5 | 45.405,0 | 92.019,0 | 207.787,2 | 205.465,0 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 379,4 | 750,4 | 3.692,4 | 1.966,2 | 1.118,1 |
| PATRIMONIO NETO | 250.187,8 | 501.922,6 | 1.333.428,3 | 1.653.968,9 | 2.038.690,8 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 226.652,8 | 457.298,1 | 1.092.922,4 | 1.371.195,7 | 1.653.835,8 |
| Resultados no asignados | 23.535,1 | 44.624,5 | 240.505,9 | 282.773,2 | 384.855,0 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 24.761,7 | 44.809,2 | 240.554,4 | 282.787,3 | 43.769,0 |
| Ingresos financieros | 338.489,3 | 935.875,7 | 3.497.552,8 | 5.016.497,4 | 553.641,4 |
| Por Intereses | 222.519,7 | 552.467,8 | 2.949.138,9 | 4.021.277,7 | 450.315,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 115.969,6 | 383.407,9 | 548.413,9 | 995.219,7 | 103.326,1 |
| Egresos financieros | -188.983,5 | -558.598,5 | -2.210.649,3 | -3.112.191,4 | -241.634,3 |
| Por Intereses | -161.195,9 | -481.325,2 | -1.981.775,9 | -2.672.134,9 | -188.692,7 |
| Otros Egresos Financieros | -27.787,6 | -77.273,3 | -228.873,4 | -440.056,5 | -52.941,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -12.165,6 | -34.689,9 | -88.580,4 | -121.657,3 | -10.898,1 |
| Ingresos por servicios | 54.350,4 | 106.395,4 | 265.369,3 | 360.362,8 | 31.697,1 |
| Egresos por servicios | -25.739,5 | -54.093,2 | -121.696,3 | -170.848,0 | -19.304,9 |
| Gastos de administración | -74.572,9 | -153.803,5 | -372.361,8 | -525.813,7 | -48.640,6 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 2.810,4 | 2.990,8 | 25.436,9 | 32.318,5 | 341,6 |
| Resultado monetario | -62.448,1 | -221.555,3 | -783.483,7 | -1.225.233,7 | -223.182,4 |
| Otros | 3.313,4 | 30.676,2 | 132.215,5 | 185.338,6 | 25.346,6 |
| Impuesto a las ganancias | -10.369,3 | -8.573,3 | -103.297,2 | -156.000,0 | -23.576,4 |
| Otro resultado integral | 76,8 | 184,6 | 48,5 | 14,1 | -21,2 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 8.978,4 | 12.214,4 | 16.008,8 | 18.230,1 | 20.335,8 |
| Contingentes acreedoras | 621.382,4 | 2.253.040,2 | 4.709.198,7 | 5.999.368,1 | 6.603.735,7 |
| De Control acreedoras | 14.684,2 | 26.338,2 | 65.049,3 | 79.012,6 | 80.643,2 |
| De Derivados acreedoras | 89.139,6 | 217.248,9 | 922.803,8 | 653.823,6 | 986.930,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 388.103,8 | 562.337,9 | 840.483,8 | 1.016.638,6 | 1.259.539,5 |
| De Control deudoras | 2.238.127,5 | 3.326.803,4 | 10.127.221,5 | 18.525.122,8 | 20.243.666,3 |
| De Derivados deudoras | 86.900,8 | 475.666,3 | 2.159.876,1 | 3.200.604,8 | 2.695.294,0 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 9.956,0 | 14.547,8 | 18.055,9 | 18.384,8 | 22.390,5 |

INE.AUD.:(8) S/observaciones

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,8 | 4,7 | 3,3 | 4,2 | 3,5 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,61% | -1,58% | 0,47% | 0,51% | 0,48% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,96% | -4,23% | -1,63% | -1,28% | -1,15% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,30% | 2,09% | 2,30% | 2,28% | 2,23% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,38% | 2,13% | 2,32% | 2,32% | 2,24% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 60,12% | 59,54% | 56,01% | 59,15% | 59,00% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 39,88% | 40,46% | 43,99% | 40,85% | 41,00% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 153,69% | 184,87% | 136,80% | 130,98% | 131,49% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 6,59% | 4,24% | 3,77% | 4,16% | 4,01% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,24% | 0,70% | 1,17% | 1,04% | 1,02% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 72,99% | 81,64% | 45,65% | 43,66% | 43,04% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,26% | 1,36% | 1,54% | 1,51% | 1,48% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 16,10% | 15,16% | 13,93% | 22,54% | 22,98% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,66% | 5,13% | 7,69% | 7,03% | 8,11% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 122,54% | 156,75% | 247,72% | 275,07% | 302,33% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 190,5 | 376,6 | 611,4 | 956,3 | 972,6 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 105,6 | 167,7 | 343,6 | 369,3 | 417,2 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 10,47% | 9,33% | 21,40% | 18,14% | 19,24% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 38,62% | 50,19% | 83,14% | 92,79% | 101,81% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,68% | 39,34% | 60,20% | 62,26% | 64,42% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,96% | 25,64% | 46,03% | 46,53% | 46,85% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 41,81% | 43,46% | 47,25% | 47,84% | 48,30% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,74% | 1,64% | 3,92% | 3,36% | 3,61% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 11,70% | 15,36% | 23,47% | 25,43% | 27,60% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,85% | -1,27% | -1,61% | -1,44% | -1,47% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,50% | 2,54% | 2,63% | 2,51% | 2,47% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,23% | -5,64% | -6,15% | -6,24% | -6,32% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,46% | 1,96% | 5,50% | 5,21% | 5,63% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 45,28% | 57,74% | 30,50% | 43,33% | 44,60% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 27,23% | 23,58% | 25,01% | 42,75% | 44,68% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 59,39% | 59,32% | 42,51% | 55,01% | 85,71% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 468.294 | 467.613 | 460.870 | 457.846 | 456.064 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 5.403.350 | 5.743.665 | 5.949.039 | 6.164.471 | 6.423.087 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 340.324 | 344.618 | 408.271 | 469.201 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 614.497 | 619.903 | 620.806 | 621.414 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 370.851 | 681.760 | 790.459 | 753.107 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 11.906 | 18.930 | 19.864 | 18.512 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 6.183 | 5.481 | 5.363 | 5.042 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 2.291 | 3.169 | 3.349 | 3.353 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 4.138.013 | 3.928.750 | 4.058.024 | 4.134.643 | --- |
| Dotación de personal | 5.319 | 5.457 | 5.516 | 5.646 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 3.117.061 | 3.195.600 | 3.162.647 | 2.869.118 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 5.003.243 | 4.962.142 | 4.526.462 | 4.153.207 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 4.961.182 | 5.137.761 | 5.385.467 | 5.653.797 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas | 859.759 | 1.161.766 | 1.256.379 | 1.272.258 | 1.270.089 |
| Cantidad de Empresas | 55.453 | 165.382 | 211.889 | 217.395 | 218.016 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 646.870,3 | 1.110.571,8 | 2.409.850,5 | 2.814.492,6 | 3.131.530,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,87% | 96,79% | 96,61% | 96,73% | 96,77% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,84% | 1,11% | 1,09% | 0,99% | 1,00% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,63% | 0,72% | 0,76% | 0,79% | 0,83% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,76% | 0,75% | 1,11% | 1,03% | 0,95% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,62% | 0,42% | 0,46% | 0,46% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,96% | 5,98% | 8,81% | 8,88% | 8,17% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 214.700,4 | 352.512,0 | 676.297,1 | 993.462,0 | 1.178.313,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 33,19% | 31,74% | 28,06% | 35,30% | 37,63% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,56% | 99,61% | 99,77% | 99,64% | 99,76% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,10% | 0,27% | 0,10% | 0,22% | 0,13% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | 0,12% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,34% | --- | 0,13% | 0,05% | 0,04% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,09% | 0,08% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,65% | 4,98% | 4,87% | 6,60% | 4,92% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 251.960,7 | 443.934,1 | 1.052.163,7 | 1.134.529,5 | 1.276.435,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 38,95% | 39,97% | 43,66% | 40,31% | 40,76% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 91,85% | 93,69% | 94,34% | 94,14% | 94,16% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,55% | 2,09% | 1,89% | 1,70% | 1,82% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,37% | 1,40% | 1,34% | 1,60% | 1,63% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,50% | 1,56% | 1,80% | 1,86% | 1,71% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,72% | 1,26% | 0,63% | 0,69% | 0,67% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,20% | 0,57% | 9,61% | 9,68% | 10,01% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 180.209,1 | 314.125,7 | 681.389,6 | 686.501,1 | 676.782,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,86% | 28,29% | 28,28% | 24,39% | 21,61% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,07% | 98,01% | 96,99% | 96,78% | 96,49% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,72% | 0,68% | 0,84% | 0,91% | 0,95% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,34% | 0,43% | 0,63% | 0,60% | 0,76% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,02% | 0,46% | 1,02% | 1,07% | 1,09% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,85% | 0,43% | 0,53% | 0,64% | 0,71% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,97% | 14,74% | 11,46% | 10,87% | 10,35% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 32.777,6 | 43.009,9 | 75.761,9 | 84.225,3 | 91.878,8 |

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 | PAOLASSO RAUL JOSE |
| VICEPRESIDENTE | ESCAÑUELA HUGO ALBERTO |
| GERENTE GENERAL | PENIDA VICTOR MANUEL |
| SINDICO TITULAR | GIRALDI RAMON |
| 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. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| CÓRDOBA | 154 | 27 | 33 | 2 | 898 | 0 | 0 | 0 |
| SANTA FE | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 156 | 27 | 33 | 2 | 902 | 0 | 0 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 378.828,4 | 719.915,0 | 1.814.844,8 | 1.850.325,9 | 1.866.189,0 |
| Efectivo y deposito en bancos | 43.246,9 | 79.156,2 | 168.371,0 | 251.366,4 | 229.286,7 |
| Títulos Públicos y Privados | 122.553,7 | 342.953,5 | 658.737,3 | 351.099,3 | 696.080,4 |
| Préstamos | 116.010,0 | 190.693,8 | 533.998,2 | 564.236,5 | 631.081,9 |
| Sector Público no Financiero | 1.047,3 | 1.536,3 | 4.648,0 | 4.654,7 | 4.098,2 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 119.112,2 | 193.522,8 | 537.844,5 | 579.448,2 | 646.606,8 |
| Adelantos | 1.133,2 | 2.418,5 | 6.357,6 | 7.401,4 | 6.977,9 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 25.124,9 | 48.482,4 | 135.524,1 | 132.833,4 | 141.135,2 |
| Hipotecarios | 8.594,6 | 17.966,8 | 80.846,0 | 82.060,9 | 85.008,0 |
| Prendarios | 4.991,2 | 7.527,6 | 7.081,2 | 8.666,3 | 8.361,1 |
| Personales | 20.874,0 | 28.219,8 | 50.465,5 | 51.975,8 | 54.893,5 |
| Otros | 51.253,1 | 72.554,3 | 175.510,4 | 195.913,4 | 212.490,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 11.355,4 | 26.463,1 | 113.041,3 | 131.845,4 | 167.799,2 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -1.078,1 | -3.546,5 | -17.180,5 | -16.499,6 | -15.181,8 |
| Ajustes NIIF | -3.136,1 | -6.563,2 | -13.801,1 | -14.748,9 | -14.876,9 |
| Provisiones | -4.149,5 | -4.365,2 | -8.494,3 | -19.866,4 | -19.623,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 72.588,9 | 65.498,0 | 318.378,5 | 522.497,9 | 127.159,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 519,9 | 1.051,5 | 1.893,5 | 2.262,1 | 2.780,4 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 519,9 | 1.051,5 | 1.893,5 | 2.262,1 | 2.780,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 6.422,3 | 8.453,6 | 54.080,7 | 63.192,4 | 66.243,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 14.922,4 | 27.716,5 | 67.310,1 | 84.177,0 | 101.056,1 |
| Bienes Diversos | 479,8 | 914,3 | 2.240,7 | 3.374,2 | 3.949,4 |
| Activos Intangibles | 1.925,3 | 3.349,0 | 9.162,6 | 7.196,1 | 8.205,7 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 159,2 | 128,4 | 672,3 | 924,1 | 345,0 |
| PASIVO | 348.082,3 | 659.233,8 | 1.658.386,7 | 1.600.352,5 | 1.566.862,9 |
| Depósitos | 320.305,1 | 615.610,7 | 1.495.948,4 | 1.395.099,3 | 1.349.210,8 |
| Sector Público no financiero | 86.374,6 | 174.243,7 | 475.103,8 | 466.795,4 | 546.361,0 |
| Sector Financiero | 0,4 | 1,1 | 88,0 | 0,6 | 0,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 233.930,1 | 441.365,8 | 1.020.756,6 | 928.303,3 | 802.848,9 |
| Cuentas corrientes | 21.961,6 | 56.330,3 | 107.647,6 | 120.071,2 | 116.586,1 |
| Caja de ahorros | 57.664,5 | 103.397,1 | 190.289,9 | 260.321,9 | 250.004,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 146.519,2 | 267.802,8 | 679.335,7 | 500.926,1 | 400.170,1 |
| Otros | 2.064,3 | 2.439,3 | 3.831,8 | 5.519,1 | 5.820,2 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5.720,5 | 11.396,4 | 39.651,6 | 41.465,0 | 30.268,5 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 18.426,8 | 24.416,0 | 86.228,4 | 89.303,3 | 91.193,3 |
| Obligaciones Diversas | 6.334,2 | 15.080,3 | 62.554,9 | 100.743,0 | 109.954,3 |
| Provisiones | 2.884,3 | 3.577,0 | 10.490,8 | 11.289,8 | 13.401,2 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 131,9 | 549,9 | 3.164,1 | 3.917,1 | 3.103,4 |
| PATRIMONIO NETO | 30.746,1 | 60.681,2 | 156.458,1 | 249.973,4 | 299.326,0 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 30.440,4 | 59.891,3 | 150.611,5 | 188.965,7 | 227.919,5 |
| Resultados no asignados | 305,7 | 789,8 | 5.846,6 | 61.007,7 | 71.406,5 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 305,7 | 789,8 | 5.846,6 | 61.007,7 | -2.177,5 |
| Ingresos financieros | 103.077,9 | 264.204,2 | 1.089.668,7 | 1.609.864,0 | 130.599,5 |
| Por Intereses | 81.397,4 | 182.918,8 | 766.294,7 | 1.166.124,0 | 49.728,5 |
| Otros Ingresos Financieros | 21.680,6 | 81.285,5 | 323.374,0 | 443.740,0 | 80.871,0 |
| Egresos financieros | -69.827,3 | -190.755,0 | -857.474,5 | -1.185.794,4 | -80.502,4 |
| Por Intereses | -61.167,8 | -170.667,6 | -801.633,5 | -1.106.809,1 | -69.629,7 |
| Otros Egresos Financieros | -8.659,5 | -20.087,4 | -55.841,0 | -78.985,3 | -10.872,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -4.668,7 | -5.906,3 | -12.832,0 | -26.149,7 | -2.340,1 |
| Ingresos por servicios | 9.916,3 | 20.558,2 | 44.121,6 | 60.234,9 | 4.682,3 |
| Egresos por servicios | -3.753,9 | -7.938,9 | -19.759,1 | -27.848,4 | -2.858,8 |
| Gastos de administración | -33.906,1 | -61.884,0 | -174.015,0 | -246.335,7 | -21.334,7 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 6.286,7 | 5.529,6 | 6.121,2 | 7.737,5 | 2.407,0 |
| Resultado monetario | -3.734,4 | -16.678,3 | -62.741,4 | -98.191,8 | -31.225,9 |
| Otros | -1.191,7 | -1.124,7 | 7.171,1 | 13.169,8 | 4.690,4 |
| Impuesto a las ganancias | -1.893,3 | -5.214,9 | -14.414,0 | -45.678,5 | -6.294,7 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.884,9 | 2.332,1 | 2.578,8 | 3.206,4 | 3.430,2 |
| Contingentes acreedoras | 83.276,5 | 151.457,5 | 343.790,6 | 361.578,0 | 474.605,8 |
| De Control acreedoras | 57.837,5 | 40.469,7 | 23.233,1 | 405.863,9 | 54.853,4 |
| De Derivados acreedoras | 130,3 | 5.165,1 | 47.414,7 | 53.132,5 | 52.037,1 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 33.169,6 | 53.037,9 | 200.086,2 | 243.404,7 | 224.910,0 |
| De Control deudoras | 168.525,6 | 297.800,3 | 347.594,5 | 916.658,6 | 570.843,2 |
| De Derivados deudoras | --- | 662,3 | 238.656,0 | 277.894,5 | 708.088,8 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 11,1 | 10,8 | 10,4 | 6,3 | 5,2 | 3,1 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,20% | 1,03% | 1,03% | -3,27% | -2,07% | 0,17% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,03% | -1,73% | -1,81% | -4,83% | -3,78% | -1,37% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,41% | 1,60% | 1,04% | 1,30% | 1,24% | 6,61% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,45% | 1,64% | 1,05% | 1,31% | 1,25% | 6,97% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 42,14% | 42,83% | 41,13% | 41,37% | 40,12% | 52,93% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 58,58% | 57,17% | 58,87% | 58,63% | 59,88% | 47,24% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 138,01% | 128,87% | 143,61% | 239,32% | 223,42% | 123,10% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,59% | 2,13% | 1,29% | 1,39% | 1,32% | 2,73% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,83% | 0,99% | 0,71% | 1,19% | 1,14% | 10,73% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 42,24% | 14,54% | -2,07% | 90,12% | 82,97% | 25,17% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,79% | 1,03% | 0,89% | 1,10% | 1,07% | 5,95% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 11,60% | 11,07% | 9,41% | 13,73% | 12,43% | 11,44% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,96% | 7,96% | 10,08% | 13,65% | 16,41% | 7,95% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 2,47% | 29,54% | 39,06% | 74,68% | 82,89% | 371,36% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 128,9 | 264,2 | 679,6 | 629,0 | 611,8 | 734,8 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 45,9 | 76,9 | 208,1 | 219,3 | 233,8 | 168,6 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 1,02% | 1,31% | 4,04% | 31,13% | 29,25% | 31,26% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 2,80% | 30,31% | 48,91% | 93,87% | 101,04% | 118,92% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 34,13% | 43,63% | 74,35% | 78,35% | 84,51% | 74,08% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,56% | 30,30% | 58,11% | 61,38% | 62,99% | 53,65% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 48,70% | 44,83% | 44,20% | 41,76% | 41,23% | 72,00% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,08% | 0,11% | 0,34% | 2,72% | 2,69% | 5,96% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,21% | 12,12% | 16,24% | 21,44% | 22,82% | 31,76% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,23% | -0,85% | -0,77% | -1,17% | -1,15% | -1,20% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,78% | 1,97% | 1,58% | 1,56% | 1,54% | 0,19% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -8,95% | -8,94% | -10,52% | -10,99% | -11,20% | -6,10% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,58% | 0,87% | 1,20% | 4,76% | 4,92% | 9,11% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 46,76% | 58,08% | 42,74% | 39,19% | 64,16% | 22,76% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 19,65% | 16,81% | 13,16% | 37,11% | 64,16% | 22,71% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 58,57% | 60,57% | 42,35% | 49,11% | 20,95% | 58,97% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 36.608 | 464.294 | 477.248 | 466.084 | 465.113 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 2.296.632 | 2.497.497 | 2.587.808 | 2.637.403 | 2.646.094 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 484.628 | 530.688 | 549.022 | 559.692 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 418.055 | 437.391 | 446.999 | 453.759 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 139.664 | 217.414 | 269.090 | 265.835 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 3.597 | 4.688 | 4.961 | 5.073 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2.772 | 2.700 | 2.589 | 7.388 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 853 | 1.174 | 1.161 | 1.150 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 1.082.762 | 1.193.540 | 1.268.923 | 1.102.865 | --- |
| Dotación de personal | 2.346 | 2.236 | 2.168 | 2.128 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 528.216 | 650.431 | 659.993 | 643.688 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 737.235 | 961.069 | 944.871 | 935.899 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.100.928 | 812.546 | 688.039 | 585.637 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 234.879 | 237.055 | 233.992 | 206.873 | 227.325 |
| Cantidad de Empresas | 2.494 | 2.450 | 2.318 | 2.347 | 2.174 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 126.677,7 | 214.672,7 | 588.219,3 | 648.849,2 | 718.649,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,94% | 97,66% | 98,25% | 98,12% | 98,07% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,65% | 0,74% | 0,71% | 0,58% | 0,69% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,64% | 0,46% | 0,29% | 0,35% | 0,68% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,23% | 0,89% | 0,61% | 0,81% | 0,44% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,55% | 0,26% | 0,14% | 0,13% | 0,12% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,27% | 18,75% | 25,34% | 24,96% | 26,41% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 29.979,2 | 50.355,6 | 146.105,3 | 170.617,9 | 189.310,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 23,67% | 23,46% | 24,84% | 26,30% | 26,34% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 98,64% | 98,94% | 99,28% | 98,62% | 98,73% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,41% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | 1,27% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | --- | 1,06% | 0,72% | 1,38% | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,95% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,66% | 12,86% | 8,27% | 7,89% | 8,45% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 73.174,4 | 119.744,6 | 343.318,1 | 377.466,3 | 427.563,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,76% | 55,78% | 58,37% | 58,17% | 59,50% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,51% | 96,77% | 97,52% | 97,65% | 97,59% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,90% | 1,10% | 1,19% | 0,96% | 1,09% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,01% | 0,68% | 0,43% | 0,56% | 0,54% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,02% | 1,01% | 0,62% | 0,61% | 0,59% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,55% | 0,44% | 0,23% | 0,22% | 0,19% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,87% | 20,03% | 36,14% | 36,11% | 37,87% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 23.524,1 | 44.572,5 | 98.795,9 | 100.765,0 | 101.774,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 18,57% | 20,76% | 16,80% | 15,53% | 14,16% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,20% | 98,63% | 99,24% | 99,05% | 98,84% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,16% | 0,59% | 0,10% | 0,16% | 0,32% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,28% | 0,39% | 0,24% | 0,16% | 0,17% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,31% | 0,34% | 0,39% | 0,61% | 0,63% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,05% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,04% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 22,66% | 21,96% | 13,04% | 12,07% | 11,66% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 4.227,5 | 4.431,6 | 8.796,3 | 20.160,6 | 19.928,7 |

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/usuafinanc/ - 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 (1) | Dic-2022 (1-2) | Nov-2023 | Dic-2023 (1) | Ene-2024 |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVO | 7.173,9 | 17.588,9 | 45.325,8 | 54.948,5 | 60.881,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 155,1 | 632,8 | 581,9 | 2.363,4 | 425,8 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 99,6 | --- | --- | --- |
| Préstamos | 5.733,8 | 13.802,7 | 37.701,5 | 42.987,7 | 49.814,6 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 6.365,8 | 14.604,3 | 40.147,3 | 45.681,9 | 52.932,7 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 37,8 | 397,1 | 959,6 | 1.011,6 | 1.075,3 |
| Otros | 6.321,1 | 13.950,4 | 37.950,7 | 42.874,6 | 49.526,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 133,0 | 519,7 | 1.830,8 | 2.464,7 | 3.131,0 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -126,1 | -262,9 | -593,8 | -669,0 | -800,5 |
| Provisiones | -632,0 | -801,6 | -2.445,8 | -2.694,2 | -3.118,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 160,7 | 529,4 | 1.454,9 | 1.557,6 | 2.340,3 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 932,5 | 2.166,5 | 4.706,9 | 6.954,9 | 6.999,1 |
| Propiedad, plantas y equipo | 43,6 | 93,7 | 161,7 | 193,5 | 223,4 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 148,1 | 264,2 | 718,8 | 891,3 | 1.078,5 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 3.844,6 | 12.473,4 | 33.964,2 | 41.582,9 | 46.898,9 |
| Depósitos | 309,0 | 369,2 | 3.141,7 | 159,6 | 0,1 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 309,0 | 369,2 | 3.141,7 | 159,6 | 0,1 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 303,4 | 347,7 | 2.701,8 | 144,2 | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5,6 | 21,6 | 439,9 | 15,4 | 0,1 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.085,7 | 9.288,6 | 25.940,9 | 35.390,5 | 39.199,6 |
| Obligaciones Diversas | 1.290,4 | 2.563,4 | 4.453,5 | 5.587,0 | 7.232,9 |
| Provisiones | 159,6 | 252,2 | 428,0 | 445,7 | 466,4 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 3.329,2 | 5.115,5 | 11.361,6 | 13.365,6 | 13.982,8 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 7.062,8 | 6.485,1 | 16.814,7 | 21.096,6 | 25.445,5 |
| Resultados no asignados | -3.733,6 | -1.369,7 | -5.453,0 | -7.731,0 | -11.462,7 |
| 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 | -739,2 | -1.369,7 | -5.453,0 | -7.731,0 | -2.138,1 |
| Ingresos financieros | 2.578,0 | 6.184,7 | 20.172,3 | 28.311,7 | 3.297,6 |
| Por Intereses | 2.577,2 | 6.182,9 | 20.172,1 | 28.311,5 | 3.297,6 |
| Otros Ingresos Financieros | 0,9 | 1,8 | 0,2 | 0,2 | --- |
| Egresos financieros | -398,6 | -1.736,3 | -9.722,5 | -13.780,5 | -1.744,3 |
| Por Intereses | -292,9 | -1.487,5 | -8.805,7 | -12.438,2 | -1.573,7 |
| Otros Egresos Financieros | -105,6 | -248,8 | -916,9 | -1.342,2 | -170,6 |
| Cargo por incobrabilidad | -777,0 | -1.003,4 | -3.632,9 | -4.945,1 | -512,0 |
| Ingresos por servicios | 1.933,3 | 3.961,6 | 10.006,8 | 13.538,4 | 1.463,3 |
| Egresos por servicios | -925,9 | -1.945,3 | -4.386,2 | -6.033,5 | -613,5 |
| Gastos de administración | -2.096,2 | -4.222,2 | -10.037,6 | -13.916,2 | -1.763,1 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 141,9 | 168,5 | 96,8 | 132,1 | 5,2 |
| Resultado monetario | -1.150,8 | -2.659,0 | -7.728,7 | -11.509,8 | -1.579,6 |
| Otros | -100,1 | -264,4 | -388,2 | -301,8 | 16,6 |
| Impuesto a las ganancias | 56,1 | 145,8 | 167,2 | 773,6 | -708,1 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 354,7 | 279,9 | 476,1 | 271,7 | 301,2 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 788,5 | 780,9 | 777,3 | --- | --- |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 1,2 | 2,4 | 3,0 | 3,1 | 3,4 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 11,70% | 20,88% | 24,41% | 23,78% | 33,09% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 5,48% | 7,05% | 11,75% | 9,88% | 9,77% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 12,61% | 7,88% | 9,41% | 8,85% | 8,46% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 12,61% | 7,88% | 9,41% | 8,85% | 8,46% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 0,01% | 0,01% | --- | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 100,00% | 100,00% | 99,99% | 99,99% | 100,00% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 79,33% | 71,91% | 68,72% | 71,10% | 73,59% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 12,61% | 7,88% | 9,42% | 8,85% | 8,46% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 10,55% | 8,44% | 7,26% | 7,49% | 7,44% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 11,07% | 6,99% | 8,42% | 7,92% | 7,50% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 2,16% | 3,60% | 1,28% | 4,30% | 0,70% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 31,46% | 28,73% | 26,53% | 31,61% | 33,79% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 14,97% | 29,35% | 26,32% | 22,81% | 20,62% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 1,5 | 1,9 | 14,7 | 0,8 | --- | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 32,0 | 76,7 | 211,5 | 238,5 | 275,0 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -20,14% | -25,44% | -38,05% | -51,20% | -60,71% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 8,55% | 23,02% | 23,81% | 21,03% | 19,77% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 40,86% | 47,32% | 61,20% | 62,78% | 64,43% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 34,07% | 77,75% | 109,13% | 120,11% | 112,87% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 37,05% | 36,41% | 34,22% | 33,56% | 33,17% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -10,51% | -9,07% | -11,13% | -14,77% | -17,18% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 32,43% | 31,04% | 30,29% | 30,20% | 30,37% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -11,05% | -6,64% | -9,30% | -9,45% | -9,64% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 18,41% | 17,61% | 19,19% | 18,76% | 19,00% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -29,80% | -27,95% | -26,47% | -26,58% | -27,14% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -11,31% | -10,03% | -13,01% | -16,25% | -17,87% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 16,88% | 13,44% | 4,51% | 10,39% | 1,75% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 50,21% | 171,37% | 18,52% | 1.480,57% | 645.168,18% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 50,21% | 198,34% | 18,52% | 1.480,57% | 645.168,18% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 6.687,4 | 15.453,5 | 42.455,6 | 48.205,6 | 56.397,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 84,43% | 87,78% | 87,41% | 87,56% | 86,20% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,96% | 4,34% | 3,17% | 3,60% | 5,34% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,63% | 3,14% | 2,76% | 2,59% | 2,66% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 5,17% | 2,79% | 4,69% | 4,22% | 3,60% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 4,82% | 1,95% | 1,97% | 2,04% | 2,20% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | --- | --- | 5,4 | --- | --- |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | --- | --- | 0,01% | --- | --- |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 6.687,4 | 15.453,5 | 42.450,2 | 48.200,2 | 56.397,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 100,00% | 100,00% | 99,99% | 99,99% | 100,00% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 84,43% | 87,78% | 87,41% | 87,55% | 86,20% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,96% | 4,34% | 3,17% | 3,60% | 5,34% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,63% | 3,14% | 2,76% | 2,59% | 2,66% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 5,17% | 2,79% | 4,69% | 4,22% | 3,60% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 4,82% | 1,95% | 1,97% | 2,04% | 2,20% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | --- | --- | --- | 5,4 | --- |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | --- | --- | --- | 0,01% | --- |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | --- | --- | --- | 100,00% | --- |
| 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 | 2.746,6 | 3.032,4 | 3.512,1 |

00338 - BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.

CUIT: 30-70496099-5

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

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

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

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

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

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 15.217,8 | 30.610,7 | 106.554,8 | 162.280,8 | 217.562,4 |
| Efectivo y deposito en bancos | 2.131,5 | 3.959,0 | 12.032,2 | 7.699,2 | 21.121,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 7.771,5 | 14.519,3 | 37.733,5 | 65.600,7 | 37.059,6 |
| Préstamos | 3.351,1 | 7.240,9 | 17.000,3 | 26.146,4 | 35.080,1 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 20,0 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 3.395,7 | 7.306,7 | 17.590,0 | 27.093,2 | 36.329,5 |
| Adelantos | 1.171,6 | 2.868,9 | 7.840,0 | 11.367,3 | 19.756,3 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.437,4 | 1.713,8 | 6.290,1 | 8.259,9 | 8.711,1 |
| Hipotecarios | 189,7 | 179,2 | 50,7 | 3,6 | 3,5 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 230,3 | 268,2 | 174,1 | 147,8 | 168,1 |
| Otros | 212,6 | 1.870,8 | 1.439,8 | 2.858,1 | 2.642,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 145,2 | 400,1 | 2.069,1 | 4.845,5 | 5.313,3 |
| Cobros no aplicados | -1,5 | -0,8 | -0,5 | -0,3 | -0,2 |
| Intereses documentados | -27,1 | -29,3 | -292,0 | -341,7 | -226,3 |
| Ajustes NIIF | 37,6 | 35,9 | 18,7 | -46,8 | -38,6 |
| Provisiones | -64,7 | -65,9 | -589,6 | -946,9 | -1.249,4 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 906,2 | 865,1 | 31.478,4 | 49.000,7 | 112.441,0 |
| Credito por arrendamiento financiero | 59,8 | 783,0 | 1.301,3 | 2.099,6 | 2.092,2 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 735,7 | 2.730,8 | 5.929,3 | 10.352,3 | 8.097,6 |
| Propiedad, plantas y equipo | 170,7 | 313,9 | 784,3 | 1.005,7 | 1.220,5 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 91,4 | 198,6 | 295,6 | 376,1 | 449,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 13.560,4 | 26.498,5 | 88.964,8 | 130.047,0 | 176.970,2 |
| Depósitos | 10.623,6 | 22.458,2 | 43.496,4 | 71.846,8 | 96.290,5 |
| Sector Público no financiero | 111,3 | 134,2 | 1.045,3 | 1.004,5 | 3.867,1 |
| Sector Financiero | --- | 36,3 | 38,8 | --- | 9,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.512,4 | 22.287,7 | 42.412,3 | 70.842,3 | 92.413,5 |
| Cuentas corrientes | 6.691,0 | 9.632,6 | 19.747,1 | 36.606,1 | 50.754,8 |
| Caja de ahorros | 546,0 | 3.007,2 | 8.403,1 | 17.756,0 | 17.896,4 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.066,4 | 8.814,6 | 12.544,6 | 14.537,2 | 18.901,3 |
| Otros | 63,4 | 138,1 | 244,3 | 533,9 | 543,2 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 145,5 | 695,2 | 1.473,2 | 1.409,1 | 4.317,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.388,7 | 2.928,2 | 34.232,3 | 33.886,0 | 55.528,0 |
| Obligaciones Diversas | 493,7 | 941,4 | 10.286,7 | 22.886,9 | 23.740,0 |
| Provisiones | 54,5 | 170,7 | 949,4 | 1.427,2 | 1.411,7 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.657,3 | 4.112,1 | 17.590,0 | 32.233,9 | 40.592,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.444,8 | 3.228,4 | 9.580,4 | 12.020,2 | 14.498,0 |
| Resultados no asignados | 212,5 | 883,8 | 8.009,6 | 20.213,7 | 26.094,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 212,5 | 883,8 | 8.009,6 | 20.213,7 | 1.713,6 |
| Ingresos financieros | 5.026,5 | 15.640,9 | 74.059,1 | 124.889,9 | 17.551,5 |
| Por Intereses | 2.423,6 | 7.680,7 | 38.780,0 | 62.286,4 | 10.119,6 |
| Otros Ingresos Financieros | 2.602,9 | 7.960,2 | 35.279,2 | 62.603,6 | 7.431,9 |
| Egresos financieros | -2.784,7 | -8.272,3 | -28.967,1 | -40.749,7 | -6.544,4 |
| Por Intereses | -2.425,2 | -6.966,6 | -23.954,4 | -32.163,9 | -4.898,3 |
| Otros Egresos Financieros | -359,4 | -1.305,7 | -5.012,7 | -8.585,8 | -1.646,2 |
| Cargo por incobrabilidad | -69,2 | -143,8 | -1.846,8 | -3.413,3 | -0,4 |
| Ingresos por servicios | 917,2 | 1.549,3 | 5.488,3 | 7.177,7 | 527,4 |
| Egresos por servicios | -96,7 | -175,1 | -1.940,7 | -2.502,3 | -73,0 |
| Gastos de administración | -2.152,4 | -5.076,7 | -18.499,9 | -26.960,9 | -1.650,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 52,1 | 67,0 | 537,2 | 674,3 | 331,4 |
| Resultado monetario | -476,2 | -1.963,6 | -10.653,4 | -17.570,6 | -6.359,9 |
| Otros | -54,5 | -197,6 | -1.134,1 | -2.049,1 | 157,2 |
| Impuesto a las ganancias | -149,7 | -544,3 | -9.033,1 | -19.282,4 | -2.225,3 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 294,4 | 313,9 | 218,6 | 230,6 | 231,0 |
| Contingentes acreedoras | 758,8 | 2.276,6 | 12.396,0 | 14.601,5 | 12.140,3 |
| De Control acreedoras | 45,2 | 151,2 | 654,0 | 910,7 | 809,8 |
| De Derivados acreedoras | 4.531,8 | 14.710,3 | 34.937,0 | 7.848,9 | 29.387,3 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 521,6 | 1.665,1 | 3.944,6 | 10.670,2 | 9.957,0 |
| De Control deudoras | 80.988,1 | 140.130,2 | 466.380,3 | 611.154,3 | 723.503,1 |
| De Derivados deudoras | 1.948,5 | 6.446,3 | 17.159,8 | 15.008,8 | 26.405,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 137,2 | 341,7 | 10,6 | 10,6 | 0,2 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,9 | 6,1 | 4,2 | 3,7 | 3,7 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,17% | 2,19% | -3,96% | -3,59% | -3,60% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,20% | -2,15% | -3,96% | -3,59% | -3,60% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,56% | 0,02% | 0,27% | 0,17% | 0,16% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,56% | 0,02% | 0,27% | 0,17% | 0,16% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 94,29% | 97,25% | 99,01% | 99,55% | 99,56% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 5,71% | 2,75% | 0,99% | 0,45% | 0,44% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 208,08% | 4.121,59% | 935,17% | 1.473,94% | 1.713,33% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,19% | 0,60% | 0,33% | 0,44% | 0,35% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,40% | --- | 0,27% | 0,17% | 0,16% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,86% | -29,48% | 140,62% | 145,00% | 171,96% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,56% | 0,02% | 0,21% | 0,13% | 0,13% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 16,20% | 13,57% | 13,09% | 5,07% | 11,05% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 15,70% | 17,74% | 35,73% | 29,10% | 26,30% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 39,06% | 69,38% | 139,37% | 216,76% | 241,15% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 103,7 | 194,2 | 330,7 | 553,9 | 724,0 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 32,0 | 61,4 | 122,1 | 175,6 | 244,5 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 14,61% | 24,11% | 61,40% | 110,47% | 105,49% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 57,80% | 96,09% | 215,49% | 319,38% | 323,63% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,35% | 50,55% | 76,69% | 79,37% | 81,22% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,06% | 31,04% | 46,38% | 45,34% | 47,46% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 36,65% | 33,50% | 36,79% | 41,33% | 41,59% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,63% | 2,78% | 8,22% | 15,53% | 15,73% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 19,79% | 26,60% | 52,72% | 71,09% | 74,03% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,53% | -0,45% | -1,89% | -2,62% | -2,53% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 6,85% | 4,71% | 4,45% | 4,07% | 3,88% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -16,49% | -15,95% | -20,70% | -20,71% | -20,01% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,77% | 4,49% | 17,09% | 30,34% | 30,97% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 72,71% | 58,87% | 79,78% | 75,27% | 42,12% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 26,64% | 27,83% | 79,76% | 70,96% | 42,12% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 69,77% | 50,35% | 80,02% | 65,73% | 126,33% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 643 | 710 | 760 | 776 | 785 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 685 | 578 | 585 | 592 | 599 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 19 | 7 | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 163 | 93 | 93 | 82 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 37 | 40 | 23 | 12 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 12 | 7 | 9 | 7 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 10.102 | 9.345 | 7.135 | 5.740 | --- |
| Dotación de personal | 102 | 114 | 125 | 127 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.775 | 1.763 | 1.762 | 1.762 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 1 | 1 | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 5.731,2 | 12.700,5 | 30.812,2 | 49.993,4 | 55.776,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,43% | 98,65% | 99,73% | 99,83% | 99,84% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,01% | 1,34% | --- | --- | --- |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,06% | 0,01% | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,50% | 0,01% | 0,24% | 0,15% | 0,15% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,10% | 13,11% | 12,80% | 21,34% | 17,85% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 3.577,2 | 8.924,2 | 22.041,3 | 37.935,9 | 43.847,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 62,42% | 70,27% | 71,53% | 75,88% | 78,61% |
| 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% | 12,23% | 19,62% | 17,66% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 326,1 | 347,7 | 304,5 | 224,6 | 244,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 5,69% | 2,74% | 0,99% | 0,45% | 0,44% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,66% | 99,04% | 99,51% | 99,39% | 99,51% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,15% | 0,36% | 0,17% | 0,17% | 0,13% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,42% | 0,32% | 0,18% | 0,28% | 0,22% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,70% | 0,28% | 0,15% | 0,16% | 0,14% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,06% | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 25,74% | 16,96% | 27,47% | 14,67% | 13,35% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.827,9 | 3.428,6 | 8.466,4 | 11.832,9 | 11.685,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 31,89% | 27,00% | 27,48% | 23,67% | 20,95% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,90% | 100,00% | 99,04% | 99,30% | 99,24% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,10% | --- | 0,08% | 0,05% | 0,05% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | 0,87% | 0,64% | 0,71% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,28% | 1,89% | 13,77% | 26,99% | 18,65% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 83,1 | 126,2 | 1.387,8 | 2.553,9 | 2.240,4 |

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 | 7,95% | 7,95% |
| NAPOLI JOSE MARIA | 7,41% | 7,41% |
| ANSES FGS LEY 26425 | 7,24% | 7,24% |
| MENENDEZ MARCELO ADRIAN | 5,75% | 5,75% |
| NAPOLI INVERSIONES S.A. | 3,94% | 3,94% |
| RIUSECH CARLOS ALBERTO | 2,99% | 2,99% |
| VR GLOBAL PARTNERS L.P. | 2,24% | 2,24% |
| RIUSECH ROBERTO RICARDO | 2,19% | 2,19% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (3496) | 60,29% | 60,29% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 156.411,6 | 199.571,4 | 654.908,8 | 1.071.950,1 | 1.071.069,1 |
| Efectivo y deposito en bancos | 35.186,2 | 55.954,3 | 160.542,3 | 320.523,7 | 462.411,5 |
| Títulos Públicos y Privados | 18.403,8 | 127.624,3 | 29.149,6 | 55.361,8 | 59.774,0 |
| Préstamos | 2.885,0 | 4.293,9 | 6.242,4 | 11.726,4 | 8.772,1 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 660,8 | 51,5 | --- | 683,2 | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 2.253,3 | 4.305,6 | 6.370,3 | 11.420,8 | 8.927,2 |
| Adelantos | 272,1 | 2.262,2 | 3.881,6 | 6.212,9 | 3.681,4 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.998,0 | 2.037,3 | 2.347,0 | 5.025,7 | 5.121,6 |
| Hipotecarios | --- | --- | 23,0 | 22,8 | 22,7 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 23,5 | 181,6 | 147,0 | 181,6 | 121,7 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -40,3 | -175,6 | -28,3 | -22,2 | -20,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Provisiones | -29,1 | -63,1 | -128,0 | -377,6 | -155,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 98.486,2 | 9.342,9 | 433.134,3 | 665.156,0 | 521.420,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 83,4 | 203,0 | 1.843,2 | 4.065,8 | 4.131,7 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 83,4 | 203,0 | 1.843,2 | 4.065,8 | 4.131,7 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 536,6 | 738,0 | 20.554,2 | 10.819,0 | 9.406,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 780,4 | 1.362,4 | 3.202,3 | 3.998,0 | 4.793,9 |
| Bienes Diversos | 13,6 | 26,5 | 65,7 | 82,5 | 99,5 |
| Activos Intangibles | 36,4 | 26,1 | 174,7 | 217,1 | 259,2 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 146.304,6 | 179.600,5 | 604.005,2 | 1.008.490,5 | 995.466,0 |
| Depósitos | 144.657,3 | 174.885,2 | 559.427,9 | 982.719,2 | 962.868,3 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | 0,1 | 0,1 | --- |
| Sector Financiero | 0,1 | 3,8 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 144.657,2 | 174.881,4 | 559.427,7 | 982.719,0 | 962.868,2 |
| Cuentas corrientes | 84.363,0 | 85.398,1 | 337.482,5 | 534.216,9 | 410.484,3 |
| Caja de ahorros | 35.081,0 | 49.561,3 | 165.301,0 | 332.891,3 | 458.958,7 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 16.341,5 | 25.804,2 | 17.593,7 | 44.065,5 | 6.056,5 |
| Otros | 6.341,0 | 9.314,9 | 15.188,2 | 39.333,7 | 54.629,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.530,8 | 4.802,9 | 23.862,2 | 32.211,6 | 32.739,6 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 410,7 | 2.007,3 | 30.507,5 | 8.562,1 | 16.520,5 |
| Obligaciones Diversas | 1.181,0 | 2.635,4 | 13.793,3 | 16.924,0 | 15.791,7 |
| Provisiones | 55,6 | 72,6 | 276,6 | 285,2 | 285,5 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 10.107,1 | 19.970,9 | 50.903,5 | 63.459,6 | 75.603,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 8.408,3 | 16.906,0 | 42.567,8 | 55.130,4 | 65.988,9 |
| Resultados no asignados | 1.698,7 | 3.064,9 | 8.335,8 | 8.329,2 | 9.614,2 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 658,2 | 1.613,1 | 8.210,8 | 9.887,1 | -946,1 |
| Ingresos financieros | 32.001,2 | 68.308,8 | 282.546,9 | 405.504,8 | 52.502,4 |
| Por Intereses | 31.830,7 | 67.883,8 | 281.363,3 | 402.991,2 | 52.502,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 170,5 | 425,0 | 1.183,6 | 2.513,6 | --- |
| Egresos financieros | -25.984,3 | -50.717,2 | -218.587,6 | -313.716,9 | -42.126,7 |
| Por Intereses | -23.426,5 | -45.560,5 | -197.399,7 | -283.215,6 | -37.908,8 |
| Otros Egresos Financieros | -2.557,8 | -5.156,7 | -21.187,9 | -30.501,3 | -4.217,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -55,2 | -100,8 | -401,7 | -958,7 | -23,0 |
| Ingresos por servicios | 1.491,0 | 2.742,5 | 5.761,8 | 7.922,7 | 740,2 |
| Egresos por servicios | -283,8 | -739,9 | -1.658,1 | -2.228,3 | -179,9 |
| Gastos de administración | -2.768,9 | -5.389,5 | -14.974,6 | -20.782,9 | -1.572,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 47,3 | 71,4 | 56,5 | 70,9 | 237,3 |
| Resultado monetario | -3.354,7 | -11.284,5 | -37.883,2 | -59.061,1 | -11.240,6 |
| Otros | 10,8 | 139,8 | 222,0 | 214,2 | 190,2 |
| Impuesto a las ganancias | -434,2 | -1.420,6 | -6.746,4 | -8.635,6 | 1.040,9 |
| Otro resultado integral | -11,2 | 3,2 | -125,0 | 1.557,8 | -514,1 |
| 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 | 37.164,2 | 38.267,7 | 45.856,2 |
| De Control acreedoras | 169,2 | 873,7 | 2.056,8 | 1.678,9 | 8.006,6 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 275,5 | 488,6 | 2.754,8 | 5.466,0 | 5.548,2 |
| De Control deudoras | 980.084,7 | 1.483.266,8 | 4.900.626,4 | 6.489.629,7 | 6.920.863,6 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 52.861,4 | 108.518,4 | 192.308,7 | 208.995,1 | 215.825,5 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 14,4 | 9,0 | 11,8 | 16,3 | 13,0 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,30% | -0,08% | -0,15% | -0,53% | 0,06% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,30% | -0,08% | -0,15% | -0,53% | -0,14% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | --- | 0,66% | 0,34% | 0,10% | 0,10% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | --- | 0,68% | 0,34% | 0,10% | 0,10% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 98,70% | 98,52% | 97,67% | 99,09% | 98,89% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 1,30% | 1,48% | 2,33% | 0,91% | 1,11% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | --- | 129,37% | 245,43% | 710,92% | 302,33% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | 0,69% | 0,35% | 0,10% | 0,10% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -55,61% | -26,53% | -36,76% | -34,91% | -71,84% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | --- | 0,68% | 0,34% | 0,10% | 0,10% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 22,55% | 28,09% | 24,61% | 29,94% | 43,31% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 1,91% | 3,09% | 3,00% | 2,16% | 2,67% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 158,91% | 261,69% | 345,36% | 364,44% | 381,96% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 530,3 | 623,0 | 1.954,6 | 3.469,0 | 3.394,6 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 10,8 | 15,3 | 22,7 | 43,5 | 32,1 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,77% | 8,38% | 19,30% | 16,70% | 14,57% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 45,27% | 73,30% | 119,38% | 127,92% | 134,16% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 38,47% | 44,28% | 69,05% | 67,34% | 69,41% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 17,48% | 26,21% | 40,96% | 41,23% | 41,87% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 64,78% | 65,89% | 69,24% | 69,54% | 69,52% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,45% | 0,82% | 1,56% | 1,29% | 1,09% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 5,71% | 11,32% | 15,50% | 15,79% | 16,05% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,04% | -0,05% | -0,07% | -0,12% | -0,11% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 0,91% | 1,12% | 0,86% | 0,82% | 0,81% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -1,89% | -2,73% | -2,79% | -2,70% | -2,64% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,75% | 1,53% | 2,79% | 2,41% | 2,04% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 29,61% | 95,56% | 31,44% | 33,31% | 48,02% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 24,32% | 31,99% | 28,70% | 32,62% | 48,02% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 102,00% | 98,45% | 105,44% | 98,29% | 99,85% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 1.308 | 1.279 | 1.196 | 1.076 | 1.228 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.839 | 1.843 | 1.885 | 1.935 | 1.961 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 32 | 35 | 34 | 32 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 145 | 167 | 114 | 119 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 55 | 50 | 45 | 48 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 2.289 | 424 | 462 | 508 | --- |
| Dotación de personal | 268 | 273 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 6.029,1 | 8.187,1 | 15.654,0 | 54.276,8 | 52.065,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 99,34% | 99,66% | 99,90% | 99,60% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | 0,30% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | --- | 0,66% | --- | --- | --- |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,34% | 0,10% | 0,10% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,43% | 3,39% | 1,11% | 0,31% | 0,30% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 5.464,1 | 7.804,2 | 13.889,7 | 52.904,0 | 50.581,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 90,63% | 95,32% | 88,73% | 97,47% | 97,15% |
| 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% | 0,01% | 0,01% | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 68,8 | 118,4 | 364,9 | 485,3 | 575,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,14% | 1,45% | 2,33% | 0,89% | 1,11% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 99,99% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | 0,01% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | 0,02% | 0,02% | 0,01% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 496,2 | 264,5 | 1.399,4 | 887,4 | 908,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 8,23% | 3,23% | 8,94% | 1,64% | 1,74% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 96,14% | 93,92% | 77,03% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | 17,07% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 3,85% | 6,07% | 5,90% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,16% | 5,11% | 12,32% | 18,47% | 16,87% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 60,3 | 118,3 | 220,1 | 798,9 | 585,6 |

00044 - BANCO HIPOTECARIO S.A.

CUIT: 30-50001107-2

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

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

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

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS |
|--|---------|--------|
| BNA FFAFFIR Y BNAFPPP | 49.29% | 24.47% |
| THE BANK OF NEW YORK ADRS | 6.06% | 9.03% |
| INVERSORA BOLIVAR SA | 5.00% | 7.44% |
| E COMMERCE LATINA SA | 5.00% | 7.45% |
| RITELCO SA | 5.00% | 7.45% |
| TYRUS SA | 5.00% | 7.45% |
| PALERMO INVEST SA | 4.99% | 7.43% |
| ANSES | 4.94% | 7.35% |
| IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES SA | 4.93% | 7.34% |
| OTROS (770) | 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 | 2 | 3 | 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 | 16 | 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 | 158 | 206 | 2 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 334.570,0 | 372.303,5 | 840.892,1 | 1.362.708,2 | 1.872.297,5 |
| Efectivo y deposito en bancos | 17.841,1 | 26.866,5 | 69.703,6 | 97.318,9 | 143.937,0 |
| Títulos Públicos y Privados | 49.062,8 | 144.409,9 | 88.502,8 | 152.367,8 | 155.480,9 |
| Préstamos | 50.538,8 | 71.101,3 | 121.627,3 | 134.029,6 | 146.119,5 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | 0,2 | 0,1 | 0,2 |
| Sector Financiero | 458,4 | 242,8 | 428,9 | 414,0 | 405,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 57.392,6 | 73.104,3 | 125.655,7 | 138.421,2 | 150.959,1 |
| Adelantos | 419,0 | 1.342,3 | 1.071,8 | 2.986,6 | 3.669,7 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 5.300,8 | 9.318,2 | 13.643,4 | 10.888,6 | 10.307,7 |
| Hipotecarios | 9.097,4 | 7.786,7 | 5.971,6 | 5.344,3 | 4.717,2 |
| Prendarios | 30,2 | 32,0 | 15,7 | 14,8 | 13,9 |
| Personales | 4.441,7 | 6.161,3 | 7.873,0 | 7.642,8 | 7.500,3 |
| Otros | 36.110,7 | 38.792,0 | 68.512,6 | 78.006,4 | 83.119,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 2.656,5 | 10.906,2 | 32.075,6 | 36.536,9 | 44.194,0 |
| Cobros no aplicados | -5,3 | -8,6 | -4,4 | -4,8 | -8,6 |
| Intereses documentados | -517,5 | -1.006,0 | -2.951,9 | -2.403,6 | -1.937,3 |
| Ajustes NIIF | -140,8 | -219,7 | -551,8 | -590,9 | -617,2 |
| Provisiones | -7.312,3 | -2.245,8 | -4.457,5 | -4.805,7 | -5.244,8 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 191.121,0 | 91.103,2 | 469.900,1 | 855.776,5 | 1.280.396,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 88,5 | 1.499,1 | 1.564,7 | 1.541,9 | 1.507,5 |
| Part. en otras Sociedades | 5.380,7 | 10.592,9 | 24.991,6 | 64.862,4 | 77.093,6 |
| En entidades financieras | 956,8 | 1.633,8 | 4.454,7 | 5.703,6 | 6.937,8 |
| Otras | 4.423,9 | 8.959,0 | 20.536,9 | 59.158,8 | 70.155,9 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 3.775,9 | 3.581,4 | 8.773,8 | 9.295,9 | 10.147,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 7.024,2 | 12.642,0 | 31.385,3 | 39.184,4 | 47.541,9 |
| Bienes Diversos | 9.368,9 | 10.018,8 | 22.702,1 | 6.499,5 | 7.839,0 |
| Activos Intangibles | 296,3 | 431,4 | 1.340,6 | 1.720,4 | 2.092,1 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 71,9 | 57,1 | 400,2 | 110,9 | 141,5 |
| PASIVO | 312.352,4 | 322.970,4 | 685.921,0 | 1.152.515,9 | 1.623.433,7 |
| Depósitos | 279.255,7 | 273.127,8 | 575.173,8 | 999.652,8 | 1.469.091,8 |
| Sector Público no financiero | 72.259,0 | 10.601,2 | 32.774,3 | 34.233,7 | 49.088,5 |
| Sector Financiero | 27,8 | 72,2 | 102,0 | 43,4 | 56,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 206.968,9 | 262.454,3 | 542.297,5 | 965.375,6 | 1.419.946,6 |
| Cuentas corrientes | 61.128,9 | 113.976,5 | 340.899,5 | 710.663,6 | 987.277,2 |
| Caja de ahorros | 87.786,0 | 46.032,7 | 64.646,5 | 103.577,3 | 102.510,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 56.206,4 | 98.478,6 | 127.368,1 | 142.346,8 | 316.495,7 |
| Otros | 276,6 | 308,2 | 848,0 | 710,9 | 800,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 1.571,0 | 3.658,3 | 8.535,4 | 8.077,1 | 12.862,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 28.118,3 | 35.918,3 | 66.171,6 | 111.306,9 | 105.342,4 |
| Obligaciones Diversas | 4.448,2 | 12.618,2 | 41.175,4 | 38.100,0 | 45.662,1 |
| Provisiones | 354,0 | 1.069,6 | 2.985,6 | 2.997,8 | 2.914,5 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 176,2 | 236,5 | 414,7 | 458,4 | 422,9 |
| PATRIMONIO NETO | 22.217,5 | 49.333,1 | 154.971,1 | 210.192,3 | 248.863,7 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 26.418,8 | 43.278,3 | 122.445,5 | 153.627,1 | 185.296,2 |
| Resultados no asignados | -4.201,3 | 6.054,8 | 32.525,5 | 56.565,2 | 63.567,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -4.201,3 | 6.054,8 | 32.525,5 | 56.565,2 | -4.658,1 |
| Ingresos financieros | 55.618,1 | 152.895,2 | 636.550,2 | 886.950,2 | 112.840,2 |
| Por Intereses | 39.372,1 | 73.684,0 | 357.553,7 | 508.312,4 | 98.028,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 16.246,0 | 79.211,2 | 278.996,5 | 378.637,9 | 14.811,9 |
| Egresos financieros | -47.151,7 | -104.855,0 | -487.196,3 | -674.397,8 | -85.650,2 |
| Por Intereses | -39.196,4 | -94.142,9 | -443.092,7 | -604.692,8 | -79.606,1 |
| Otros Egresos Financieros | -7.955,3 | -10.712,0 | -44.103,7 | -69.705,0 | -6.044,1 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.642,1 | -1.758,9 | -3.819,0 | -4.987,3 | -320,9 |
| Ingresos por servicios | 8.752,5 | 14.565,8 | 30.887,4 | 41.603,9 | 3.376,5 |
| Egresos por servicios | -3.707,6 | -5.649,3 | -11.133,1 | -15.400,4 | -1.417,0 |
| Gastos de administración | -14.697,3 | -29.050,3 | -66.424,0 | -93.343,9 | -7.884,1 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 647,9 | 760,6 | 1.413,5 | 1.738,0 | 216,1 |
| Resultado monetario | 454,7 | -3.911,3 | -52.459,5 | -87.697,5 | -22.201,5 |
| Otros | -2.164,7 | -11.173,6 | -3.245,4 | 5.871,4 | -2.080,3 |
| Impuesto a las ganancias | 689,0 | -5.768,4 | -12.048,1 | -3.771,4 | -1.537,0 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.213,9 | 16.744,7 | 28.636,0 | 54.291,0 | 55.368,3 |
| Contingentes acreedoras | 31.398,7 | 44.876,1 | 94.967,5 | 159.712,5 | 142.614,7 |
| De Control acreedoras | 182,9 | 570,6 | 1.138,3 | 1.147,4 | 1.633,9 |
| De Derivados acreedoras | 9.104,2 | 4.501,0 | 10.247,4 | 16.486,3 | 20.845,7 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 32.838,0 | 54.956,2 | 97.682,8 | 134.961,6 | 142.556,4 |
| De Control deudoras | 507.100,2 | 645.451,3 | 1.327.820,7 | 2.215.620,5 | 3.000.504,2 |
| De Derivados deudoras | 8.041,7 | 1.589,1 | 6.181,4 | 11.001,2 | 11.110,9 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 93.486,0 | 93.486,0 | 93.486,0 | 93.486,0 | 93.486,0 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 14,0 | 6,2 | 4,3 | 5,3 | 6,5 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 6,16% | 4,71% | 0,68% | 0,81% | 0,78% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 4,34% | 3,08% | -0,52% | -0,02% | 0,09% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 14,16% | 4,95% | 2,80% | 3,26% | 3,48% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 14,69% | 5,00% | 2,82% | 3,28% | 3,50% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 38,49% | 36,33% | 30,47% | 34,75% | 31,47% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 64,25% | 64,22% | 69,95% | 65,52% | 68,63% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 88,49% | 60,05% | 121,82% | 101,02% | 96,03% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,01% | 2,46% | 2,62% | 2,85% | 3,14% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 33,15% | 9,42% | 3,25% | 4,07% | 4,25% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 2,15% | -13,91% | 6,97% | -19,30% | -18,46% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 12,08% | 3,90% | 2,05% | 2,74% | 2,82% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 5,37% | 7,56% | 8,52% | 7,33% | 7,76% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,42% | 8,75% | 10,95% | 8,54% | 7,34% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -26,05% | 90,01% | 144,16% | 150,44% | 157,84% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 170,8 | 170,6 | 372,1 | 651,2 | 956,4 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 34,1 | 39,7 | 62,2 | 67,6 | 70,9 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -18,24% | 12,91% | 25,06% | 32,58% | 28,48% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -16,62% | 55,77% | 77,47% | 80,88% | 84,33% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 25,11% | 40,07% | 70,46% | 73,78% | 79,05% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 22,10% | 30,40% | 64,40% | 65,07% | 66,74% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 65,04% | 68,30% | 70,24% | 69,88% | 69,86% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,86% | 1,47% | 3,40% | 4,48% | 3,94% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 4,82% | 12,89% | 18,06% | 18,94% | 19,59% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,17% | -0,43% | -0,25% | -0,40% | -0,39% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,43% | 2,29% | 2,24% | 2,19% | 2,10% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,51% | -7,07% | -7,29% | -7,40% | -7,39% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,17% | 2,88% | 4,74% | 4,78% | 4,24% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 14,51% | 51,88% | 22,56% | 22,04% | 18,14% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,99% | 18,29% | 17,76% | 18,52% | 18,14% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 88,14% | 77,38% | 100,24% | 132,10% | 143,90% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 7.589 | 6.216 | 6.168 | 6.286 | 6.388 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 882.932 | 714.684 | 733.645 | 744.912 | 753.989 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 39.376 | 15.554 | 15.291 | 23.559 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 65.721 | 100.259 | 116.667 | 109.793 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 379 | 409 | 529 | 584 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 13.525 | 11.345 | 9.988 | 9.067 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 4 | 6 | 5 | 5 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 502.040 | 434.116 | 415.871 | 403.191 | --- |
| Dotación de personal | 1.623 | 1.579 | 1.562 | 1.521 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 486.764 | 450.154 | 428.280 | 416.276 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 672.217 | 546.887 | 451.115 | 438.257 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 938.058 | 978.258 | 972.237 | 980.094 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 70.662 | 69.124 | 80.124 | 78.689 | 71.521 |
| Cantidad de Empresas | 4.147 | 4.218 | 3.841 | 4.195 | 3.599 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 58.397,6 | 76.166,2 | 131.433,7 | 145.997,2 | 157.753,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 85,16% | 94,01% | 95,79% | 95,53% | 95,45% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,68% | 1,05% | 1,41% | 1,19% | 1,08% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,57% | 0,58% | 0,86% | 0,66% | 0,80% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,66% | 1,15% | 0,67% | 0,68% | 0,77% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 9,93% | 3,22% | 1,28% | 1,94% | 1,91% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 28,03% | 35,16% | 34,27% | 32,26% | 33,39% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 19.110,5 | 14.810,1 | 23.234,8 | 35.354,0 | 36.577,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 32,72% | 19,44% | 17,68% | 24,22% | 23,19% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 63,04% | 83,93% | 95,60% | 94,21% | 94,29% |
| 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% | 4,39% | 5,79% | 5,71% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 23,12% | 24,11% | 11,88% | 8,02% | 8,39% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 36.157,8 | 48.354,5 | 91.103,9 | 95.446,5 | 107.726,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 61,92% | 63,49% | 69,32% | 65,38% | 68,29% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,90% | 95,92% | 95,35% | 95,32% | 95,30% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,10% | 1,62% | 2,03% | 1,82% | 1,55% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,91% | 0,90% | 0,94% | 1,00% | 1,18% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,87% | 0,91% | 0,96% | 1,04% | 1,11% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,22% | 0,66% | 0,72% | 0,82% | 0,85% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,30% | 35,09% | 36,51% | 37,58% | 38,88% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.129,2 | 13.001,6 | 17.095,1 | 15.196,6 | 13.448,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 5,36% | 17,07% | 13,01% | 10,41% | 8,53% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 96,16% | 98,38% | 98,41% | 99,92% | 99,75% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,05% | 0,11% | 0,04% | 0,01% | 0,18% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,08% | 0,05% | 1,54% | 0,07% | 0,02% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,64% | 1,40% | 0,01% | --- | 0,05% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,07% | 0,07% | --- | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 31,84% | 47,97% | 52,74% | 55,20% | 57,34% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 7.316,5 | 2.262,7 | 4.481,4 | 4.831,8 | 5.268,4 |

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 | ECKELHART GASTON AUGUSTO |
| SINDICO TITULAR | DIRECTOR GUSTAVO EZEQUIEL |
| SINDICO TITULAR | HOSPITAL GUSTAVO OMAR |
| SINDICO TITULAR | LASKI JULIAN PABLO |



NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO 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 | 5 | 0 | 0 | 0 | 13 | 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 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 36 | 1 | 0 | 0 | 102 | 0 | 0 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 100.848,3 | 189.131,0 | 400.211,3 | 770.686,0 | 1.324.880,3 |
| Efectivo y deposito en bancos | 13.020,0 | 26.152,3 | 125.559,1 | 76.097,1 | 100.286,3 |
| Títulos Públicos y Privados | 28.946,5 | 61.969,3 | 78.587,0 | 94.651,3 | 99.081,5 |
| Préstamos | 28.256,0 | 29.095,5 | 38.540,6 | 54.125,4 | 64.656,7 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 5.008,8 | 366,5 | 4.164,5 | 4.370,8 | 3.115,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 25.120,7 | 31.148,3 | 43.544,0 | 64.029,4 | 74.540,0 |
| Adelantos | 1.834,4 | 3.589,3 | 4.329,6 | 9.849,1 | 11.707,9 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 15.997,1 | 14.683,3 | 20.577,9 | 23.259,5 | 35.996,0 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | 106,7 | --- | --- | --- |
| Personales | 4.926,2 | 8.321,9 | 12.494,7 | 13.308,9 | 13.179,6 |
| Otros | 2.134,0 | 3.948,6 | 6.105,7 | 16.504,1 | 13.522,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 1.012,2 | 1.248,6 | 1.257,9 | 1.910,1 | 1.357,8 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -734,6 | -699,7 | -1.191,1 | -772,5 | -1.169,8 |
| Ajustes NIIF | -48,6 | -50,2 | -30,7 | -29,7 | -54,2 |
| Provisiones | -1.873,5 | -2.419,3 | -9.167,9 | -14.274,8 | -12.998,3 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 15.521,4 | 38.806,3 | 53.121,8 | 416.374,0 | 911.673,0 |
| Credito por arrendamiento financiero | 122,4 | 940,3 | 2.950,6 | 2.940,9 | 2.852,4 |
| Part. en otras Sociedades | 54,0 | 56,0 | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 54,0 | 56,0 | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 6.657,3 | 8.891,2 | 34.408,1 | 46.350,4 | 47.019,7 |
| Propiedad, plantas y equipo | 8.160,0 | 22.847,4 | 62.820,5 | 78.684,2 | 95.012,4 |
| Bienes Diversos | 110,6 | 372,6 | 816,3 | 1.024,1 | 1.235,2 |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | 3.407,2 | 438,4 | 3.063,1 |
| PASIVO | 80.114,3 | 145.126,4 | 284.805,3 | 624.692,2 | 1.143.164,0 |
| Depósitos | 69.689,4 | 127.606,0 | 198.628,7 | 506.940,0 | 999.941,5 |
| Sector Público no financiero | 363,0 | 401,3 | 5.985,6 | 4.552,0 | 3.097,2 |
| Sector Financiero | 1.340,4 | 1.226,7 | 2.458,8 | 2.306,3 | 3.094,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 67.985,9 | 125.977,9 | 190.184,4 | 500.081,6 | 993.750,3 |
| Cuentas corrientes | 26.709,1 | 49.761,0 | 75.844,7 | 258.024,6 | 671.008,4 |
| Caja de ahorros | 22.709,0 | 41.967,6 | 60.879,6 | 178.573,0 | 217.136,5 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 17.745,0 | 32.415,9 | 13.102,5 | 29.874,9 | 54.425,7 |
| Otros | 379,8 | 638,5 | 1.096,1 | 1.849,7 | 1.988,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 443,0 | 1.194,9 | 39.261,4 | 31.759,4 | 49.190,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 5.652,4 | 8.529,3 | 19.069,6 | 36.205,6 | 42.408,0 |
| Obligaciones Diversas | 4.700,4 | 8.877,1 | 59.063,6 | 81.249,9 | 96.400,4 |
| Provisiones | 72,0 | 114,1 | 5.111,2 | 113,2 | 112,6 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | 2.932,2 | 183,5 | 4.301,4 |
| PATRIMONIO NETO | 20.734,0 | 44.004,5 | 115.406,0 | 145.993,8 | 181.716,3 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 18.815,1 | 36.508,8 | 88.579,9 | 111.137,4 | 134.047,5 |
| Resultados no asignados | 1.919,0 | 7.495,7 | 26.826,1 | 34.856,4 | 47.668,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 1.919,0 | 7.495,7 | 26.826,1 | 34.856,4 | 5.627,0 |
| Ingresos financieros | 29.428,6 | 81.132,5 | 397.209,5 | 577.747,1 | 91.960,2 |
| Por Intereses | 19.162,4 | 38.861,0 | 296.335,7 | 430.579,2 | 79.601,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 10.266,2 | 42.271,5 | 100.873,8 | 147.167,9 | 12.358,5 |
| Egresos financieros | -14.919,2 | -46.039,9 | -247.705,7 | -358.487,9 | -58.648,9 |
| Por Intereses | -12.460,7 | -38.588,7 | -217.069,2 | -304.913,9 | -50.755,3 |
| Otros Egresos Financieros | -2.458,4 | -7.451,2 | -30.636,5 | -53.574,1 | -7.893,6 |
| Cargo por incobrabilidad | -696,5 | -956,3 | -11.197,5 | -20.812,8 | -164,1 |
| Ingresos por servicios | 3.888,5 | 8.196,9 | 24.850,0 | 33.966,9 | 3.724,7 |
| Egresos por servicios | -1.063,7 | -2.098,4 | -6.178,3 | -8.514,7 | -815,5 |
| Gastos de administración | -9.127,6 | -19.669,0 | -64.644,5 | -88.472,6 | -7.552,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 355,6 | 591,2 | 737,7 | 1.050,8 | 4,9 |
| Resultado monetario | -4.201,4 | -11.809,9 | -31.952,3 | -51.905,0 | -12.495,4 |
| Otros | -1.062,3 | -984,0 | -7.175,3 | -6.258,9 | -457,9 |
| Impuesto a las ganancias | -683,0 | -867,4 | -27.117,5 | -43.456,4 | -9.928,1 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 790,5 | 765,1 | 816,4 | 947,2 | 2.679,1 |
| Contingentes acreedoras | 1.245,2 | 6.137,4 | 17.339,9 | 31.786,8 | 47.702,1 |
| De Control acreedoras | 477,0 | 2.158,8 | 4.790,1 | 11.107,5 | 9.515,1 |
| De Derivados acreedoras | 12.427,5 | 25.543,5 | 45.064,2 | 46.223,7 | 63.664,5 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 32.909,2 | 50.618,8 | 109.304,3 | 154.826,8 | 163.401,6 |
| De Control deudoras | 94.742,8 | 266.763,5 | 937.283,5 | 1.629.832,2 | 2.227.114,3 |
| De Derivados deudoras | 5.524,1 | 7.681,2 | 28.014,2 | 12.540,7 | 9.939,5 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,6 | 3,2 | 2,4 | 4,2 | 6,1 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -3,82% | -2,24% | -5,62% | -6,43% | -5,56% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -5,92% | -3,36% | -6,16% | -7,25% | -6,01% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,55% | 1,57% | 1,77% | 2,32% | 1,40% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,88% | 1,61% | 1,93% | 2,49% | 1,49% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 84,75% | 85,69% | 88,39% | 90,59% | 91,02% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 15,25% | 14,31% | 11,61% | 9,41% | 8,98% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 274,24% | 239,56% | 388,72% | 353,35% | 514,68% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 2,98% | 2,40% | 4,86% | 4,92% | 4,81% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,68% | 1,48% | 1,54% | 2,24% | 1,16% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 168,41% | 117,76% | 260,90% | 245,24% | 363,80% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,14% | 0,31% | 0,93% | 1,38% | 0,45% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 13,65% | 14,14% | 32,14% | 10,00% | 7,80% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,32% | 12,56% | 34,03% | 16,35% | 10,35% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 82,28% | 104,56% | 140,00% | 153,07% | 171,13% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 95,8 | 175,6 | 213,9 | 637,8 | 1.276,1 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 39,6 | 42,0 | 62,0 | 88,7 | 101,9 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,65% | 18,96% | 37,57% | 26,04% | 27,35% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 37,78% | 52,01% | 92,33% | 101,18% | 111,87% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 43,70% | 50,89% | 68,05% | 69,69% | 70,53% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 17,76% | 26,78% | 66,57% | 70,81% | 72,82% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 42,96% | 42,60% | 31,52% | 32,77% | 34,49% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,97% | 3,73% | 7,71% | 5,26% | 5,23% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,01% | 20,01% | 35,65% | 39,39% | 39,71% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,71% | -0,48% | -2,22% | -3,14% | -2,95% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,08% | 3,34% | 4,34% | 4,29% | 4,15% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -9,37% | -9,80% | -13,54% | -13,34% | -12,51% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,67% | 4,17% | 10,88% | 11,81% | 12,21% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 44,28% | 52,15% | 85,45% | 25,69% | 16,57% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 35,66% | 42,75% | 83,50% | 24,98% | 16,58% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 30,39% | 50,02% | 65,46% | 84,27% | 93,21% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 11.848 | 12.945 | 13.629 | 14.159 | 15.347 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 669.579 | 707.922 | 725.447 | 736.698 | 746.069 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 96.018 | 68.768 | 72.482 | 72.390 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 389.816 | 273.203 | 294.356 | 298.383 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 11.628 | 12.228 | 13.168 | 13.486 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 188 | 176 | 117 | 101 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | 1 | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 210.775 | 168.538 | 218.388 | 190.644 | --- |
| Dotación de personal | 725 | 724 | 727 | 745 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 7.570 | 7.793 | 7.547 | 7.496 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 10.620 | 9.393 | 9.382 | 9.339 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 380.220 | 416.631 | 440.686 | 445.828 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 2.000 | 1.274 | 1.496 | 1.350 | 1.261 |
| Cantidad de Empresas | 149 | 157 | 148 | 148 | 131 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 45.394,9 | 67.637,9 | 139.070,3 | 179.827,3 | 188.442,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,49% | 97,71% | 97,78% | 97,01% | 98,17% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,96% | 0,73% | 0,45% | 0,67% | 0,43% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,20% | 0,20% | 0,69% | 0,81% | 0,43% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,24% | 1,07% | 0,23% | 0,23% | 0,55% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,12% | 0,30% | 0,85% | 1,29% | 0,42% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,54% | 1,63% | 2,97% | 2,03% | 2,33% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 36.299,4 | 50.841,5 | 110.700,1 | 150.138,6 | 148.833,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 79,96% | 75,17% | 79,60% | 83,49% | 78,98% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,46% | 97,61% | 98,45% | 97,56% | 98,76% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 1,08% | 0,76% | 0,35% | 0,59% | 0,40% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,10% | 0,13% | 0,23% | 0,40% | 0,01% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 1,36% | 1,25% | --- | 0,01% | 0,41% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,24% | 0,96% | 1,44% | 0,43% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,38% | 1,74% | 2,95% | 1,80% | 2,12% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.730,5 | 9.411,4 | 14.826,7 | 15.807,8 | 15.872,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 12,62% | 13,91% | 10,66% | 8,79% | 8,42% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,25% | 96,78% | 93,98% | 93,48% | 93,95% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,76% | 0,82% | 1,17% | 1,60% | 1,24% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,90% | 0,71% | 2,16% | 1,88% | 1,69% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,18% | 0,89% | 1,92% | 2,18% | 2,16% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,80% | 0,78% | 0,85% | 0,95% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,71% | 0,03% | 0,04% | 0,04% | 0,02% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 3.365,1 | 7.385,0 | 13.543,5 | 13.880,9 | 23.737,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,41% | 10,92% | 9,74% | 7,72% | 12,60% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,89% | 99,52% | 96,48% | 95,05% | 97,29% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,01% | 0,37% | 0,44% | 0,44% | 0,10% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,08% | 0,04% | 2,83% | 3,96% | 2,25% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,01% | 0,02% | 0,20% | 0,41% | 0,34% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,05% | 0,04% | 0,13% | 0,02% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 26,27% | 2,86% | 6,34% | 6,75% | 5,21% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 2.050,4 | 2.773,6 | 10.091,7 | 16.754,8 | 15.204,2 |

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

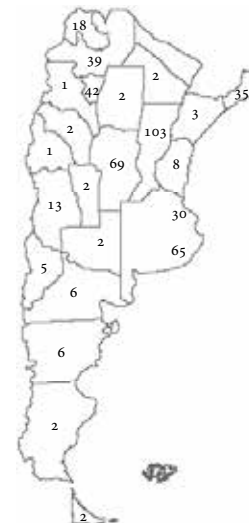
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

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) (2872) | 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 | 57 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 65 | 0 | 0 | 1 | 141 | 114 | 2 | 0 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 6 | 3 | 1 | 0 |
| CÓRDOBA | 69 | 0 | 0 | 0 | 232 | 173 | 1 | 0 |
| CORRIENTES | 3 | 0 | 0 | 0 | 9 | 6 | 0 | 0 |
| CHACO | 1 | 0 | 0 | 0 | 3 | 5 | 0 | 0 |
| CHUBUT | 6 | 0 | 0 | 0 | 14 | 13 | 0 | 0 |
| ENTRE RÍOS | 8 | 0 | 0 | 0 | 17 | 29 | 0 | 0 |
| JUJUY | 18 | 2 | 0 | 0 | 192 | 65 | 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 | 38 | 1 | 0 |
| MISIONES | 35 | 3 | 0 | 0 | 275 | 83 | 0 | 0 |
| NEUQUÉN | 5 | 0 | 0 | 0 | 16 | 11 | 0 | 0 |
| RÍO NEGRO | 6 | 0 | 0 | 0 | 15 | 13 | 0 | 0 |
| SALTA | 39 | 3 | 0 | 0 | 304 | 87 | 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 | 8 | 0 | 0 |
| SANTA FE | 103 | 2 | 0 | 0 | 218 | 195 | 1 | 0 |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2 | 0 | 0 | 0 | 9 | 6 | 0 | 0 |
| TUCUMÁN | 42 | 6 | 0 | 0 | 233 | 63 | 6 | 0 |
| TIERRA DEL FUEGO | 2 | 0 | 0 | 0 | 9 | 10 | 1 | 0 |
| TOTAL | 457 | 17 | 0 | 1 | 1843 | 995 | 20 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 982.260,0 | 2.057.885,9 | 4.216.717,4 | 5.851.533,4 | 6.528.492,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 167.828,7 | 240.012,3 | 643.583,7 | 942.229,4 | 1.059.799,5 |
| Títulos Públicos y Privados | 311.886,2 | 926.953,0 | 1.357.680,5 | 1.910.015,4 | 1.929.087,6 |
| Préstamos | 351.896,2 | 596.249,3 | 1.393.339,0 | 1.524.990,3 | 1.656.735,0 |
| Sector Público no Financiero | 2.133,9 | 1.719,6 | 1.466,7 | 3.218,7 | 1.030,3 |
| Sector Financiero | 1.512,8 | 920,9 | 3.223,1 | 5.720,7 | 3.886,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 357.829,0 | 604.556,9 | 1.412.978,4 | 1.552.014,2 | 1.689.971,3 |
| Adelantos | 23.240,9 | 45.382,6 | 145.769,0 | 153.961,8 | 146.147,4 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 39.661,6 | 75.240,9 | 245.686,8 | 281.430,5 | 291.493,7 |
| Hipotecarios | 22.018,0 | 23.464,9 | 47.390,3 | 58.869,3 | 60.801,8 |
| Prendarios | 7.327,8 | 9.320,7 | 20.191,0 | 26.691,7 | 26.883,5 |
| Personales | 93.615,7 | 136.590,2 | 208.260,7 | 215.900,4 | 235.348,5 |
| Otros | 145.474,2 | 264.923,6 | 626.250,3 | 673.296,9 | 757.409,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 31.031,4 | 60.123,7 | 172.543,1 | 195.536,0 | 219.760,4 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -3.411,2 | -8.804,5 | -43.740,8 | -43.001,5 | -37.194,1 |
| Ajustes NIIF | -1.129,5 | -1.685,2 | -9.372,0 | -10.670,9 | -10.679,8 |
| Provisiones | -9.579,5 | -10.948,2 | -24.329,2 | -35.963,3 | -38.153,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 63.973,7 | 103.776,5 | 179.955,4 | 619.703,0 | 890.480,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 464,7 | 1.369,1 | 1.383,6 | 1.403,7 | 1.360,5 |
| Part. en otras Sociedades | 7.448,4 | 17.801,3 | 215.373,3 | 307.569,0 | 362.450,9 |
| En entidades financieras | 2.969,7 | 4.959,5 | 164.880,9 | 238.452,5 | 275.091,8 |
| Otras | 4.478,7 | 12.841,7 | 50.492,4 | 69.116,5 | 87.359,1 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.202,8 | 34.257,2 | 78.371,7 | 113.889,9 | 108.494,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 52.825,0 | 101.790,8 | 255.751,2 | 319.870,5 | 387.541,4 |
| Bienes Diversos | 3.698,9 | 16.812,9 | 41.136,6 | 51.194,5 | 61.760,1 |
| Activos Intangibles | 8.379,3 | 17.322,7 | 43.916,8 | 56.906,1 | 67.622,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 656,3 | 1.540,7 | 6.225,6 | 3.761,6 | 3.159,8 |
| PASIVO | 743.691,5 | 1.545.475,6 | 2.646.977,2 | 3.807.369,4 | 4.091.817,9 |
| Depósitos | 585.028,7 | 1.287.669,3 | 1.894.635,8 | 2.754.864,3 | 3.064.706,7 |
| Sector Público no financiero | 56.402,5 | 109.952,3 | 128.350,9 | 186.469,0 | 343.353,6 |
| Sector Financiero | 961,2 | 1.653,4 | 3.535,9 | 7.422,5 | 7.777,7 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 527.665,0 | 1.176.063,6 | 1.762.749,1 | 2.560.972,9 | 2.713.575,5 |
| Cuentas corrientes | 96.130,8 | 149.669,9 | 300.666,4 | 321.828,0 | 364.580,0 |
| Caja de ahorros | 186.474,9 | 422.305,8 | 613.130,3 | 1.200.846,4 | 1.158.301,0 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 231.066,4 | 567.282,4 | 767.044,2 | 944.964,0 | 1.087.296,4 |
| Otros | 8.887,2 | 15.198,5 | 32.932,1 | 39.339,0 | 42.852,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 5.105,8 | 21.607,0 | 48.976,2 | 53.995,4 | 60.545,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 67.899,5 | 134.360,0 | 346.991,1 | 372.596,7 | 351.881,8 |
| Obligaciones Diversas | 46.981,9 | 48.149,7 | 238.505,3 | 340.086,4 | 326.448,0 |
| Provisiones | 1.633,4 | 2.702,8 | 5.189,8 | 5.871,7 | 6.226,7 |
| Obligaciones Subordinadas | 42.016,2 | 72.274,4 | 145.992,1 | 329.132,9 | 338.156,7 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 131,8 | 319,5 | 15.663,0 | 4.817,4 | 4.397,9 |
| PATRIMONIO NETO | 238.568,5 | 512.410,3 | 1.569.740,3 | 2.044.164,0 | 2.436.674,9 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 220.366,4 | 469.235,2 | 1.131.970,0 | 1.456.250,0 | 1.738.020,1 |
| Resultados no asignados | 18.202,2 | 43.175,1 | 437.770,3 | 587.913,9 | 698.654,7 |
| RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 28.296,2 | 37.479,6 | 440.593,1 | 627.471,8 | -28.877,7 |
| Ingresos financieros | 249.847,4 | 715.246,9 | 2.774.150,8 | 3.989.597,1 | 409.925,8 |
| Por Intereses | 213.531,9 | 582.217,3 | 1.684.134,9 | 2.253.364,4 | 151.302,5 |
| Otros Ingresos Financieros | 36.315,5 | 133.029,6 | 1.090.015,8 | 1.736.232,6 | 258.623,3 |
| Egresos financieros | -112.329,9 | -347.458,8 | -1.313.361,8 | -1.768.627,9 | -138.022,2 |
| Por Intereses | -91.328,9 | -294.714,2 | -1.155.717,3 | -1.547.178,2 | -106.824,8 |
| Otros Egresos Financieros | -21.001,0 | -52.744,6 | -157.644,4 | -221.449,7 | -31.197,4 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.447,7 | -6.488,1 | -26.325,7 | -42.885,9 | -2.792,0 |
| Ingresos por servicios | 38.899,2 | 78.762,1 | 182.002,8 | 246.073,0 | 21.127,0 |
| Egresos por servicios | -16.548,0 | -35.853,1 | -80.987,9 | -114.598,0 | -12.402,0 |
| Gastos de administración | -65.689,3 | -129.123,5 | -320.657,7 | -458.745,8 | -44.252,4 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 419,8 | 3.382,6 | 1.578,5 | 2.032,1 | 30,3 |
| Resultado monetario | -64.262,6 | -225.363,0 | -782.319,7 | -1.244.022,7 | -271.103,9 |
| Otros | 268,0 | 6.333,8 | 166.671,2 | 233.750,0 | 850,8 |
| Impuesto a las ganancias | -1.034,3 | -16.400,4 | -163.466,3 | -255.267,9 | 26.185,6 |
| Otro resultado integral | 1.173,7 | -5.558,9 | 3.308,8 | 40.167,7 | -18.424,6 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 4.992,0 | 6.501,5 | 10.819,5 | 17.992,7 | 18.897,6 |
| Contingentes acreedoras | 224.650,0 | 674.717,6 | 1.111.619,2 | 1.268.408,0 | 1.278.528,9 |
| De Control acreedoras | 8.109,2 | 19.943,1 | 54.754,8 | 79.104,7 | 54.367,3 |
| De Derivados acreedoras | 198,0 | 15.101,4 | 23.596,0 | 16.902,6 | 16.706,9 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 120.214,2 | 186.767,9 | 474.439,0 | 552.835,9 | 583.990,3 |
| De Control deudoras | 415.997,6 | 842.886,6 | 2.896.760,2 | 3.890.001,4 | 4.569.822,4 |
| De Derivados deudoras | 130,2 | 1.632,3 | 1.422.758,4 | 2.066.414,0 | 2.123.695,9 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,0 | 2,9 | 1,6 | 1,9 | 1,7 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,33% | 0,12% | 0,16% | -0,15% | -0,07% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,14% | -0,65% | -0,46% | -0,66% | -0,56% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,29% | 1,26% | 1,19% | 1,42% | 1,41% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,31% | 1,26% | 1,21% | 1,43% | 1,42% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 37,39% | 35,43% | 44,57% | 46,58% | 45,85% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 62,94% | 64,76% | 56,03% | 53,50% | 54,61% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 203,01% | 142,23% | 139,85% | 154,43% | 152,19% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,50% | 1,28% | 1,52% | 1,55% | 1,54% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,98% | 1,22% | 0,80% | 1,29% | 1,27% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 68,46% | 19,86% | 10,97% | 41,83% | 38,22% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,43% | 0,49% | 0,58% | 0,63% | 0,65% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,67% | 11,94% | 16,00% | 16,18% | 16,24% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,22% | 7,12% | 11,25% | 11,27% | 12,47% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 139,64% | 213,04% | 368,93% | 403,45% | 423,40% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 71,6 | 162,9 | 242,5 | 355,0 | 394,6 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 40,9 | 70,6 | 165,1 | 181,1 | 195,6 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 12,53% | 7,66% | 36,39% | 37,98% | 35,16% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 40,61% | 56,19% | 100,31% | 112,47% | 116,76% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 35,06% | 43,47% | 63,79% | 66,66% | 69,39% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 14,85% | 24,95% | 45,45% | 46,30% | 47,02% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 59,47% | 59,40% | 57,07% | 56,93% | 57,21% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 2,87% | 1,92% | 9,79% | 10,54% | 10,07% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,53% | 20,70% | 35,32% | 40,25% | 42,86% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,25% | -0,33% | -0,67% | -0,72% | -0,73% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,47% | 2,44% | 2,53% | 2,44% | 2,36% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,65% | -6,62% | -7,32% | -7,74% | -7,90% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,97% | 2,76% | 13,26% | 14,85% | 13,95% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 56,05% | 72,95% | 95,33% | 90,06% | 86,08% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 33,33% | 33,84% | 95,33% | 90,01% | 86,15% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 57,42% | 63,04% | 34,20% | 55,32% | 61,24% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 737.851 | 727.211 | 730.970 | 736.665 | 746.832 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 5.234.874 | 5.532.141 | 5.614.706 | 5.772.054 | 5.910.030 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 712.816 | 894.240 | 936.148 | 979.580 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 1.082.920 | 1.084.165 | 1.115.654 | 1.139.299 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 325.015 | 501.337 | 614.948 | 602.936 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 12.741 | 18.081 | 20.127 | 20.277 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 74.477 | 87.093 | 84.504 | 83.036 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 6.736 | 5.955 | 5.973 | 6.122 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 3.524.514 | 3.338.287 | 3.356.740 | 3.389.920 | --- |
| Dotación de personal | 7.928 | 7.701 | 7.635 | 7.595 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 1.503.501 | 1.598.015 | 1.679.738 | 1.724.064 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 2.668.763 | 2.812.226 | 2.834.628 | 2.869.753 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 4.515.716 | 5.003.501 | 5.324.977 | 5.405.721 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|-----------|-----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 945.436 | 999.896 | 1.017.623 | 1.048.171 | 958.452 |
| Cantidad de Empresas | 29.091 | 32.433 | 34.842 | 36.659 | 33.540 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 367.422,6 | 617.560,9 | 1.473.038,0 | 1.662.010,8 | 1.803.703,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,58% | 98,12% | 98,16% | 97,98% | 97,94% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,12% | 0,63% | 0,65% | 0,60% | 0,65% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,60% | 0,65% | 0,56% | 0,68% | 0,68% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,48% | 0,46% | 0,46% | 0,54% | 0,52% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,21% | 0,14% | 0,18% | 0,20% | 0,20% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 19,75% | 15,72% | 15,40% | 16,11% | 15,34% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 88.260,4 | 112.856,3 | 376.383,8 | 476.610,7 | 521.577,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 24,02% | 18,27% | 25,55% | 28,68% | 28,92% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 96,61% | 98,04% | 99,07% | 98,36% | 98,54% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 2,41% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,85% | 1,24% | 0,59% | 1,00% | 0,93% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,13% | 0,71% | 0,33% | 0,59% | 0,53% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,05% | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 33,55% | 30,52% | 22,80% | 23,88% | 23,09% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 228.033,8 | 397.142,4 | 816.124,5 | 881.856,9 | 976.141,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 62,06% | 64,31% | 55,40% | 53,06% | 54,12% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,72% | 97,80% | 97,45% | 97,50% | 97,43% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,78% | 0,91% | 1,03% | 0,95% | 1,03% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,61% | 0,63% | 0,67% | 0,70% | 0,69% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,65% | 0,47% | 0,58% | 0,59% | 0,54% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,24% | 0,19% | 0,27% | 0,26% | 0,31% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,56% | 5,60% | 5,78% | 6,00% | 5,42% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 51.128,4 | 107.562,1 | 280.529,6 | 303.543,3 | 305.984,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 13,92% | 17,42% | 19,04% | 18,26% | 16,96% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,68% | 99,36% | 99,00% | 98,80% | 98,56% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,43% | 0,23% | 0,40% | 0,51% | 0,53% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,11% | 0,12% | 0,17% | 0,14% | 0,22% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,31% | 0,15% | 0,28% | 0,33% | 0,46% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,47% | 0,15% | 0,15% | 0,22% | 0,23% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 45,80% | 37,55% | 33,45% | 33,27% | 33,77% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 9.642,6 | 11.025,9 | 24.585,7 | 36.441,3 | 38.700,6 |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 30.512,4 | 54.012,9 | 104.070,7 | 200.224,2 | 218.621,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 4.999,2 | 4.158,6 | 4.977,7 | 25.763,6 | 24.186,8 |
| Títulos Públicos y Privados | 9.037,2 | 15.596,3 | 18.935,0 | 12.579,2 | 24.338,3 |
| Préstamos | 4.266,1 | 7.799,8 | 17.454,4 | 19.125,2 | 20.075,0 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | 1.075,9 | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 4.398,6 | 8.023,9 | 16.866,6 | 19.658,1 | 20.628,7 |
| Adelantos | 2.472,1 | 6.143,6 | 13.720,1 | 15.691,3 | 17.270,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 793,6 | 447,1 | 309,5 | 501,7 | 456,5 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 14,7 | 3,3 | 2,4 | 2,4 | 2,4 |
| Personales | 0,3 | 0,6 | 0,1 | 0,1 | --- |
| Otros | 1.010,7 | 906,4 | 976,0 | 1.213,2 | 1.084,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 240,9 | 603,8 | 1.897,3 | 2.314,8 | 1.863,3 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -132,0 | -80,1 | -38,6 | -65,1 | -48,8 |
| Ajustes NIIF | -1,6 | -0,9 | -0,2 | -0,1 | -0,1 |
| Provisiones | -132,6 | -224,1 | -488,2 | -532,9 | -553,6 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 8.374,8 | 19.727,0 | 37.159,6 | 108.097,5 | 107.173,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 1.874,9 | 3.169,1 | 16.760,4 | 22.898,9 | 29.403,4 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 1.874,9 | 3.169,1 | 16.760,4 | 22.898,9 | 29.403,4 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 224,0 | 226,8 | 244,9 | 1.035,0 | 323,2 |
| Propiedad, plantas y equipo | 1.062,5 | 2.052,2 | 5.114,0 | 6.415,8 | 7.821,8 |
| Bienes Diversos | 673,7 | 1.283,1 | 3.164,2 | 3.968,8 | 4.785,9 |
| Activos Intangibles | --- | --- | 260,5 | 340,2 | 513,9 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 25.254,3 | 44.165,0 | 64.467,9 | 136.796,0 | 149.516,6 |
| Depósitos | 21.597,5 | 38.918,5 | 25.273,4 | 76.305,6 | 72.551,8 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 21.597,5 | 38.918,5 | 25.273,4 | 76.305,6 | 72.551,8 |
| Cuentas corrientes | 1.452,3 | 3.358,8 | 1.871,3 | 4.580,2 | 7.007,1 |
| Caja de ahorros | 17.560,0 | 26.246,3 | 19.845,9 | 65.790,6 | 56.980,8 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.145,9 | 7.528,4 | 2.267,4 | 3.156,6 | 2.490,1 |
| Otros | 6,6 | 260,6 | 89,9 | 267,4 | 2.623,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 432,7 | 1.524,4 | 1.198,9 | 2.510,9 | 3.450,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.740,4 | 3.324,9 | 30.580,9 | 40.491,4 | 59.037,3 |
| Obligaciones Diversas | 916,4 | 1.920,9 | 8.598,4 | 19.981,1 | 17.909,6 |
| Provisiones | --- | --- | 14,1 | 15,1 | 15,1 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | 0,6 | 1,3 | 2,8 | 2,9 |
| PATRIMONIO NETO | 5.258,0 | 9.847,9 | 39.602,8 | 63.428,2 | 69.105,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.794,2 | 9.744,7 | 22.468,3 | 28.190,0 | 34.001,1 |
| Resultados no asignados | 463,9 | 103,2 | 17.134,6 | 35.238,2 | 35.104,0 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 463,9 | 103,2 | 17.134,6 | 35.238,2 | -7.398,3 |
| Ingresos financieros | 9.705,8 | 19.619,7 | 71.741,5 | 126.243,2 | 10.640,6 |
| Por Intereses | 7.967,1 | 12.822,7 | 43.179,5 | 61.038,0 | 9.943,0 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.738,7 | 6.797,1 | 28.562,0 | 65.205,2 | 697,6 |
| Egresos financieros | -7.278,0 | -12.823,2 | -43.284,4 | -65.412,2 | -11.656,9 |
| Por Intereses | -6.485,9 | -10.993,1 | -35.645,3 | -48.248,8 | -3.552,1 |
| Otros Egresos Financieros | -792,1 | -1.830,1 | -7.639,2 | -17.163,4 | -8.104,8 |
| Cargo por incobrabilidad | -152,2 | -180,7 | -677,4 | -907,0 | -73,7 |
| Ingresos por servicios | 521,3 | 759,0 | 1.696,9 | 2.300,2 | 152,4 |
| Egresos por servicios | -54,2 | -102,0 | -406,7 | -591,2 | -92,2 |
| Gastos de administración | -1.736,6 | -3.425,8 | -8.226,9 | -13.232,1 | -1.207,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 137,2 | 75,4 | 248,0 | 326,9 | 54,8 |
| Resultado monetario | -725,6 | -3.174,3 | -10.399,3 | -18.252,9 | -6.661,9 |
| Otros | 207,8 | -423,8 | 10.466,7 | 15.279,4 | 2.109,2 |
| Impuesto a las ganancias | -161,7 | -221,2 | -4.023,8 | -10.516,2 | -662,8 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 49,4 | 36,2 | 35,4 | 34,3 | 34,3 |
| Contingentes acreedoras | 3.234,8 | 7.799,6 | 12.887,3 | 21.622,7 | 16.621,4 |
| De Control acreedoras | 92,8 | 29,2 | 430,5 | 223,9 | 267,1 |
| De Derivados acreedoras | 2.863,0 | 3.254,6 | 48.484,5 | 9.649,5 | 14.901,7 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 4.972,3 | 8.332,6 | 21.902,3 | 29.121,5 | 28.877,7 |
| De Control deudoras | 62.651,8 | 83.662,3 | 331.369,2 | 435.145,8 | 479.298,3 |
| De Derivados deudoras | 2.865,7 | 3.198,4 | 39.780,1 | 9.698,4 | 6.395,0 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,3 | 4,2 | 1,0 | 2,0 | 1,7 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,39% | 1,20% | -0,28% | -0,27% | -0,26% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 0,39% | -0,21% | -0,28% | -0,27% | -0,26% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,16% | 1,37% | 1,27% | 1,03% | 1,05% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,16% | 1,37% | 1,33% | 1,04% | 1,05% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 97,76% | 99,63% | 100,82% | 100,14% | 99,82% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 2,24% | 0,37% | 0,40% | 0,29% | 0,18% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 86,49% | 109,97% | 128,63% | 144,15% | 145,00% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 10,54% | 26,59% | 13,39% | 14,68% | 23,62% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 1,97% | 1,28% | 1,27% | 0,99% | 1,01% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -0,14% | -1,55% | 2,56% | --- | --- | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,10% | 0,55% | 0,86% | 0,96% | 0,97% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,85% | 8,06% | 6,33% | 13,62% | 12,97% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,86% | 7,64% | 22,68% | 14,50% | 18,44% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 57,94% | 112,30% | 233,57% | 366,46% | 349,97% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 110,8 | 202,1 | 127,4 | 390,5 | 365,6 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 21,8 | 40,1 | 84,9 | 91,8 | 99,3 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 9,22% | 1,00% | 59,16% | 91,15% | 66,26% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 20,00% | 37,37% | 74,23% | 125,21% | 115,52% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 37,65% | 52,69% | 94,06% | 98,18% | 100,99% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,73% | 36,41% | 61,64% | 62,44% | 62,40% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 63,76% | 64,23% | 62,23% | 66,39% | 67,01% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,34% | 0,22% | 14,27% | 23,21% | 17,52% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 9,07% | 17,46% | 29,95% | 46,60% | 45,40% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,44% | -0,38% | -0,62% | -0,60% | -0,50% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,47% | 1,53% | 1,33% | 1,25% | 1,18% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,02% | -7,30% | -7,67% | -8,70% | -8,73% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,81% | 0,69% | 17,49% | 30,13% | 25,03% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 59,89% | 45,97% | 67,19% | 41,65% | 56,38% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 40,70% | 21,27% | 62,94% | 40,89% | 56,38% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 72,18% | 79,89% | 80,54% | 164,26% | 155,83% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 591 | 591 | 609 | 624 | 621 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.946 | 1.839 | 1.823 | 1.810 | 1.801 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 313 | 110 | 103 | 95 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 45 | 92 | 67 | 46 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 64 | 50 | 6 | 6 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 487 | 261 | 283 | 232 | --- |
| Dotación de personal | 188 | 183 | 187 | 189 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.548 | 1.506 | 1.557 | 1.715 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 349 | 325 | 254 | 255 | 255 |
| Cantidad de Empresas | 10 | 9 | 9 | 9 | 9 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 7.110,5 | 14.853,8 | 30.712,3 | 36.871,0 | 37.309,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,84% | 97,70% | 98,73% | 98,97% | 98,95% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | --- | 0,93% | --- | --- | --- |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,20% | --- | 0,06% | --- | --- |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,05% | 0,91% | 0,40% | 0,15% | 0,14% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,91% | 0,46% | 0,80% | 0,89% | 0,91% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,08% | 2,95% | 5,96% | 4,60% | 6,03% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.354,6 | 9.502,8 | 20.070,9 | 24.995,0 | 26.518,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 61,24% | 63,98% | 65,35% | 67,79% | 71,08% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 98,04% | 98,75% | 99,90% | 100,00% | 100,00% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 1,96% | 0,01% | 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% | 7,13% | 5,24% | 7,03% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 159,1 | 55,5 | 116,3 | 106,7 | 66,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 2,24% | 0,37% | 0,38% | 0,29% | 0,18% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 89,46% | 73,41% | 86,61% | 85,32% | 76,38% |
| 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% | 13,39% | 14,68% | 23,62% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,12% | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.596,8 | 5.295,5 | 10.525,1 | 11.769,3 | 10.725,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 36,52% | 35,65% | 34,27% | 31,92% | 28,75% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,02% | 96,06% | 96,63% | 96,90% | 96,49% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | 2,61% | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,13% | 0,32% | 1,18% | 0,46% | 0,50% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,85% | 1,01% | 2,20% | 2,65% | 3,01% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,09% | 3,93% | 3,80% | 3,27% | 3,60% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 135,3 | 228,4 | 502,4 | 549,0 | 568,3 |

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) (216) | 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 | 38 | 1 | 0 | 0 | 101 | 72 | 5 | 0 |
| BUENOS AIRES | 48 | 0 | 0 | 0 | 135 | 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 | 175 | 3 | 0 | 0 | 568 | 382 | 26 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 452.668,8 | 910.059,6 | 2.147.233,4 | 2.760.641,8 | 2.957.017,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 66.709,4 | 100.236,5 | 195.945,3 | 398.822,2 | 351.498,1 |
| Títulos Públicos y Privados | 126.958,5 | 339.614,8 | 325.284,5 | 427.402,5 | 716.498,7 |
| Préstamos | 155.158,9 | 250.576,7 | 580.523,8 | 649.694,9 | 675.546,3 |
| Sector Público no Financiero | 35,6 | 424,1 | 1.074,4 | 2.822,4 | 1.210,9 |
| Sector Financiero | 11.886,7 | 18.288,5 | 27.907,1 | 40.831,7 | 33.021,7 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 146.302,3 | 235.375,7 | 556.467,6 | 611.331,3 | 646.870,2 |
| Adelantos | 34.150,4 | 66.854,6 | 204.143,0 | 177.196,6 | 185.915,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 58.014,9 | 47.941,7 | 133.093,8 | 168.839,0 | 169.845,0 |
| Hipotecarios | 977,9 | 887,9 | 840,1 | 820,5 | 810,7 |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 14.205,6 | 20.544,6 | 32.627,2 | 33.720,8 | 36.129,1 |
| Otros | 34.025,9 | 91.691,5 | 163.332,3 | 205.560,8 | 227.055,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.928,8 | 9.519,0 | 28.492,6 | 31.546,8 | 32.490,3 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -460,7 | -840,8 | -3.233,5 | -2.801,1 | -1.780,5 |
| Ajustes NIIF | -540,4 | -1.222,8 | -2.827,8 | -3.552,1 | -3.595,3 |
| Provisiones | -3.065,8 | -3.511,5 | -4.925,3 | -5.290,6 | -5.556,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 73.323,4 | 160.733,2 | 758.033,4 | 1.090.614,7 | 763.772,0 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.348,6 | 2.641,7 | 6.829,6 | 7.152,3 | 7.104,3 |
| Part. en otras Sociedades | 4.796,7 | 8.818,3 | 20.456,3 | 27.643,4 | 32.038,3 |
| En entidades financieras | 2.924,9 | 4.977,5 | 10.313,7 | 12.277,1 | 14.000,1 |
| Otras | 1.871,8 | 3.840,8 | 10.142,6 | 15.366,3 | 18.038,2 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 5.650,9 | 12.545,2 | 176.876,9 | 53.433,8 | 283.450,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 17.716,2 | 33.645,3 | 79.916,0 | 100.728,8 | 121.025,5 |
| Bienes Diversos | 347,6 | 424,7 | 911,8 | 2.175,9 | 2.620,1 |
| Activos Intangibles | 648,0 | 806,6 | 2.448,1 | 2.952,7 | 3.452,1 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 10,6 | 16,6 | 7,7 | 20,7 | 11,3 |
| PASIVO | 378.796,2 | 749.888,3 | 1.700.630,2 | 2.189.930,0 | 2.276.953,1 |
| Depósitos | 330.967,3 | 659.852,5 | 1.417.389,9 | 1.858.803,6 | 1.845.651,4 |
| Sector Público no financiero | 23.490,6 | 39.903,5 | 98.266,7 | 118.804,4 | 106.135,0 |
| Sector Financiero | 2.460,7 | 2.570,5 | 7.980,5 | 14.752,9 | 10.791,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 305.016,0 | 617.378,5 | 1.311.142,6 | 1.725.246,3 | 1.728.725,4 |
| Cuentas corrientes | 33.237,1 | 52.081,2 | 120.136,1 | 136.526,6 | 207.726,3 |
| Caja de ahorros | 133.501,6 | 242.581,7 | 623.796,9 | 981.013,1 | 909.983,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 127.208,1 | 294.144,7 | 484.993,8 | 520.906,7 | 512.649,5 |
| Otros | 6.909,2 | 12.957,6 | 24.998,0 | 32.507,4 | 32.090,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 4.160,0 | 15.613,3 | 57.217,9 | 54.292,5 | 66.276,0 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 24.604,1 | 56.556,5 | 188.315,4 | 217.158,7 | 319.325,8 |
| Obligaciones Diversas | 22.221,5 | 32.171,2 | 92.245,3 | 110.961,8 | 109.013,2 |
| Provisiones | 979,4 | 1.274,2 | 2.596,0 | 2.865,6 | 2.872,5 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 23,9 | 33,8 | 83,6 | 140,4 | 90,2 |
| PATRIMONIO NETO | 73.872,7 | 160.171,3 | 446.603,2 | 570.711,9 | 680.064,6 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 66.860,4 | 141.672,9 | 375.659,9 | 485.482,0 | 574.351,1 |
| Resultados no asignados | 7.012,2 | 18.498,4 | 70.943,4 | 85.229,9 | 105.713,5 |
| 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 | 6.325,2 | 14.731,7 | 84.051,5 | 110.090,3 | -7.160,2 |
| Ingresos financieros | 120.062,3 | 346.055,7 | 1.419.367,5 | 2.033.851,8 | 220.260,7 |
| Por Intereses | 113.525,9 | 329.329,3 | 1.348.486,2 | 1.841.593,1 | 210.196,6 |
| Otros Ingresos Financieros | 6.536,3 | 16.726,4 | 70.881,3 | 192.258,7 | 10.064,1 |
| Egresos financieros | -71.208,8 | -208.874,5 | -936.435,4 | -1.311.086,5 | -118.824,6 |
| Por Intereses | -61.352,7 | -179.749,1 | -844.670,1 | -1.180.411,5 | -93.134,9 |
| Otros Egresos Financieros | -9.856,1 | -29.125,4 | -91.765,3 | -130.675,1 | -25.689,7 |
| Cargo por incobrabilidad | -453,7 | -2.643,3 | -4.654,0 | -6.174,5 | -472,3 |
| Ingresos por servicios | 14.773,6 | 27.875,4 | 59.813,8 | 81.860,9 | 7.908,9 |
| Egresos por servicios | -6.658,8 | -13.825,0 | -32.765,8 | -45.303,2 | -4.670,7 |
| Gastos de administración | -29.242,8 | -55.523,3 | -137.504,0 | -187.542,9 | -15.176,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.538,8 | 8.009,6 | 1.311,0 | 1.825,2 | 55,8 |
| Resultado monetario | -18.106,9 | -68.287,2 | -263.804,5 | -430.013,7 | -88.611,2 |
| Otros | -492,1 | -1.872,4 | 1.337,7 | 3.642,3 | 415,2 |
| Impuesto a las ganancias | -3.199,4 | -12.416,5 | -35.723,0 | -55.829,6 | 2.198,2 |
| Otro resultado integral | -687,0 | -3.766,7 | 13.108,2 | 24.860,4 | -10.243,8 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.530,3 | 2.660,3 | 3.397,4 | 5.334,4 | 5.551,2 |
| Contingentes acreedoras | 68.570,5 | 188.151,3 | 401.159,3 | 452.946,7 | 485.803,9 |
| De Control acreedoras | 3.507,7 | 11.078,9 | 17.077,2 | 37.515,3 | 54.899,6 |
| De Derivados acreedoras | 19.351,9 | 23.139,1 | 42.999,8 | 13.020,1 | 31.886,9 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 41.124,2 | 54.108,6 | 114.519,1 | 132.191,0 | 119.212,5 |
| De Control deudoras | 308.629,4 | 679.942,9 | 1.824.000,8 | 2.663.781,9 | 2.440.276,8 |
| De Derivados deudoras | 19.089,4 | 13.365,5 | 42.660,8 | 259.850,3 | 479.561,7 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 9.082,4 | 29.321,5 | 57.056,3 | 73.395,7 | 73.395,7 |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,2 | 3,7 | 2,2 | 2,0 | 2,2 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,65% | -0,21% | -0,15% | -0,16% | -0,10% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,60% | -1,10% | -0,58% | -0,49% | -0,39% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,71% | 0,65% | 0,41% | 0,38% | 0,41% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,77% | 0,70% | 0,42% | 0,41% | 0,43% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 66,88% | 64,01% | 69,17% | 70,28% | 69,08% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 33,12% | 35,99% | 30,83% | 29,72% | 30,92% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 264,24% | 201,99% | 195,55% | 195,46% | 189,57% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,89% | 1,67% | 1,33% | 1,34% | 1,35% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,21% | 0,15% | 0,02% | 0,02% | 0,02% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 53,72% | 11,47% | -29,08% | -31,07% | -31,34% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,77% | 0,70% | 0,42% | 0,41% | 0,43% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 17,30% | 13,11% | 13,88% | 23,95% | 15,77% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,12% | 6,27% | 7,76% | 7,76% | 9,17% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 93,26% | 167,61% | 266,07% | 301,59% | 333,19% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 103,9 | 215,0 | 463,0 | 614,8 | 605,8 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 48,2 | 81,2 | 188,8 | 211,2 | 219,7 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 8,65% | 9,80% | 23,17% | 21,14% | 18,51% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 37,31% | 61,88% | 96,02% | 108,61% | 116,38% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 30,06% | 41,18% | 60,04% | 63,57% | 65,64% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 18,68% | 29,61% | 55,03% | 57,96% | 59,82% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 58,40% | 60,13% | 61,08% | 60,78% | 60,69% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,39% | 1,70% | 4,12% | 3,81% | 3,43% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,28% | 17,84% | 25,70% | 28,53% | 30,61% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,10% | -0,31% | -0,24% | -0,21% | -0,20% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,97% | 1,91% | 1,55% | 1,52% | 1,51% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,41% | -6,42% | -6,41% | -6,49% | -6,47% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 2,09% | 3,14% | 5,86% | 5,74% | 5,16% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 48,55% | 50,73% | 22,64% | 24,11% | 20,73% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 20,77% | 15,83% | 14,15% | 21,82% | 19,97% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 68,45% | 71,52% | 78,71% | 81,88% | 61,87% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 151.276 | 157.184 | 159.966 | 163.700 | 169.944 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 2.293.098 | 2.296.758 | 2.300.196 | 2.308.185 | 2.256.765 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 40.418 | 47.573 | 55.984 | 50.929 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 233.428 | 237.713 | 235.214 | 238.246 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 99.849 | 152.620 | 190.845 | 196.199 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 3.481 | 4.353 | 4.697 | 4.613 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 714 | 651 | 632 | 617 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 931.863 | 924.698 | 909.502 | 912.141 | --- |
| Dotación de personal | 3.112 | 2.958 | 2.942 | 2.927 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 620.685 | 622.159 | 612.599 | 614.327 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 945.194 | 927.639 | 800.991 | 920.091 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 2.319.278 | 2.513.537 | 2.521.767 | 2.403.573 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 299.228 | 292.813 | 280.798 | 288.803 | 260.597 |
| Cantidad de Empresas | 11.837 | 12.798 | 12.704 | 13.245 | 12.118 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 165.474,7 | 272.592,6 | 642.015,0 | 725.941,3 | 739.631,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 98,86% | 98,82% | 99,31% | 99,37% | 99,32% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,43% | 0,54% | 0,28% | 0,25% | 0,27% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,29% | 0,30% | 0,16% | 0,14% | 0,17% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,36% | 0,30% | 0,21% | 0,21% | 0,21% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,06% | 0,04% | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,98% | 7,69% | 7,08% | 7,92% | 7,29% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 110.153,3 | 174.441,3 | 438.385,7 | 506.868,6 | 506.242,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 66,57% | 63,99% | 68,28% | 69,82% | 68,45% |
| 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% | 7,52% | 8,66% | 7,99% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 50.528,7 | 91.020,6 | 188.906,1 | 202.655,2 | 218.009,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 30,54% | 33,39% | 29,42% | 27,92% | 29,48% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,14% | 96,81% | 97,74% | 97,81% | 97,77% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,96% | 1,52% | 0,92% | 0,85% | 0,88% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,62% | 0,86% | 0,53% | 0,49% | 0,55% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,10% | 0,69% | 0,69% | 0,73% | 0,69% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,17% | 0,12% | 0,12% | 0,12% | 0,12% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,09% | 3,02% | 2,36% | 2,34% | 2,15% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 4.792,7 | 7.130,6 | 14.723,1 | 16.417,4 | 15.379,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 2,90% | 2,62% | 2,29% | 2,26% | 2,08% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,95% | 98,55% | 98,94% | 99,12% | 99,08% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,21% | 1,03% | 0,53% | 0,40% | 0,47% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,11% | 0,15% | 0,20% | 0,18% | 0,21% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,63% | 0,17% | 0,18% | 0,19% | 0,21% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,10% | 0,10% | 0,15% | 0,11% | 0,03% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 50,00% | 54,84% | 54,62% | 53,77% | 56,88% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 3.095,8 | 3.565,6 | 5.091,5 | 5.458,7 | 5.721,0 |

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: ADEBA - 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. 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | | | |
| A C T I V O | 9.034,2 | 14.319,8 | 30.245,8 | 36.681,3 | 36.946,6 |
| Efectivo y deposito en bancos | 648,5 | 614,4 | 858,5 | 983,5 | 1.522,0 |
| Títulos Públicos y Privados | 1.492,8 | 4.326,0 | 3.294,3 | 1.803,0 | 1.993,6 |
| Préstamos | 4.761,8 | 8.016,6 | 13.895,2 | 19.634,2 | 17.001,3 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.845,9 | 3.636,1 | 7.652,3 | 12.584,6 | 9.818,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 3.160,0 | 4.606,8 | 6.990,5 | 8.390,3 | 8.522,4 |
| Adelantos | 165,1 | 184,0 | 35,0 | 50,6 | 23,2 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 463,2 | 222,2 | 610,9 | 1.034,3 | 553,0 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 1.912,6 | 3.691,1 | 5.591,4 | 6.441,9 | 6.913,9 |
| Otros | 395,4 | 162,7 | 217,8 | 230,9 | 297,7 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 156,5 | 346,8 | 676,0 | 793,8 | 916,2 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 67,3 | --- | -140,6 | -161,1 | -181,6 |
| Provisiones | -244,2 | -226,4 | -747,6 | -1.340,7 | -1.339,5 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.820,6 | 905,7 | 10.118,2 | 7.456,5 | 10.501,6 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 117,2 | 289,8 | 1.568,9 | 6.197,4 | 5.237,6 |
| Propiedad, plantas y equipo | 9,1 | 9,3 | 7,0 | 8,0 | 8,7 |
| Bienes Diversos | 104,6 | 54,0 | 55,1 | 55,7 | 50,2 |
| Activos Intangibles | 79,6 | 104,1 | 448,6 | 543,0 | 631,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 7.848,1 | 11.808,6 | 23.243,0 | 28.022,8 | 27.123,0 |
| Depósitos | 5.813,6 | 8.705,0 | 16.695,2 | 17.302,1 | 17.541,8 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.813,6 | 8.705,0 | 16.695,2 | 17.302,1 | 17.541,8 |
| Cuentas corrientes | 3.436,6 | 5.289,2 | 11.157,5 | 10.129,8 | 9.236,4 |
| Caja de ahorros | 221,4 | 244,7 | 313,8 | 367,4 | 854,6 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.059,6 | 2.777,0 | 4.238,3 | 5.739,1 | 6.491,6 |
| Otros | 1,7 | 5,6 | 4,8 | 4,8 | 3,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 94,3 | 388,5 | 980,9 | 1.061,0 | 956,3 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.278,5 | 1.420,3 | 3.351,7 | 6.603,4 | 4.836,0 |
| Obligaciones Diversas | 392,1 | 1.324,2 | 1.919,4 | 2.234,9 | 2.664,8 |
| Provisiones | 165,7 | 219,0 | 1.114,9 | 1.703,9 | 1.887,4 |
| Obligaciones Subordinadas | 198,2 | 140,2 | 161,8 | 178,5 | 193,0 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A T R I M O N I O N E T O | 1.186,1 | 2.511,3 | 7.002,8 | 8.658,5 | 9.823,6 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.156,7 | 2.333,6 | 6.079,2 | 8.130,6 | 9.664,5 |
| Resultados no asignados | 29,4 | 177,7 | 923,6 | 527,9 | 159,1 |
| 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 | 46,2 | 206,9 | 937,1 | 1.048,1 | -619,8 |
| Ingresos financieros | 3.105,7 | 8.578,4 | 24.545,5 | 35.070,1 | 3.414,0 |
| Por Intereses | 2.702,9 | 7.973,1 | 23.888,2 | 32.991,3 | 3.082,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 402,8 | 605,3 | 657,4 | 2.078,8 | 331,3 |
| Egresos financieros | -1.816,8 | -4.558,0 | -13.457,6 | -18.740,8 | -1.780,8 |
| Por Intereses | -1.527,9 | -3.907,9 | -11.544,4 | -16.050,1 | -1.526,7 |
| Otros Egresos Financieros | -288,9 | -650,1 | -1.913,1 | -2.690,7 | -254,2 |
| Cargo por incobrabilidad | -312,3 | -226,3 | -1.033,1 | -1.897,7 | -59,6 |
| Ingresos por servicios | 665,1 | 423,9 | 556,8 | 731,5 | 32,2 |
| Egresos por servicios | -10,6 | -13,4 | -32,1 | -46,4 | -4,5 |
| Gastos de administración | -1.101,6 | -2.079,8 | -4.361,5 | -6.016,2 | -662,3 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 9,5 | 40,1 | 52,1 | 67,1 | 1,4 |
| Resultado monetario | -347,2 | -1.371,0 | -5.414,6 | -8.407,2 | -1.659,8 |
| Otros | -93,7 | -196,7 | -1.046,4 | -1.882,6 | -155,7 |
| Impuesto a las ganancias | -68,5 | -419,6 | 1.114,4 | 1.650,1 | 397,5 |
| Otro resultado integral | 16,7 | 29,2 | 13,5 | 520,2 | -142,1 |
| P A R T I D A S F U E R A D E L B A L A N C E | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 381,0 | 402,2 | 429,9 | 438,1 | 498,5 |
| Contingentes acreedoras | 338,8 | 1.289,4 | 647,1 | 695,1 | 817,9 |
| De Control acreedoras | 10,9 | 19,2 | 50,4 | 10,3 | 13,3 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 541,0 | 435,7 | 291,3 | 284,8 | 254,4 |
| De Control deudoras | 3.402,3 | 2.172,9 | 14.903,4 | 10.583,3 | 13.655,7 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,7 | 4,7 | 3,1 | 3,5 | 2,7 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 9,93% | 10,44% | 2,23% | -5,66% | -4,31% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 1,96% | 1,71% | -2,65% | -10,04% | -8,13% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 4,88% | 2,91% | 3,74% | 2,77% | 3,04% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 7,39% | 4,82% | 7,47% | 6,63% | 6,24% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 32,58% | 24,49% | 15,93% | 17,79% | 12,93% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 67,42% | 75,51% | 84,07% | 82,21% | 87,07% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 91,95% | 84,78% | 130,21% | 223,28% | 230,72% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 10,97% | 6,38% | 8,11% | 7,39% | 7,16% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 4,09% | 3,11% | 0,01% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 4,59% | 7,50% | 61,51% | 170,24% | 185,11% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 6,59% | 3,44% | 6,01% | 5,33% | 4,85% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,18% | 4,31% | 3,00% | 2,72% | 4,14% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 10,49% | 12,83% | 16,39% | 16,45% | 21,11% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 48,06% | 102,17% | 137,73% | 151,27% | 153,65% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 75,3 | 120,5 | 224,5 | 232,0 | 236,9 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 62,9 | 114,4 | 201,5 | 290,6 | 251,5 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 4,14% | 8,51% | 14,10% | 12,40% | 4,80% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 47,42% | 87,35% | 100,82% | 107,67% | 108,60% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 44,67% | 72,90% | 111,80% | 114,10% | 117,63% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 26,63% | 40,66% | 66,27% | 68,42% | 70,27% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 44,56% | 33,91% | 35,20% | 36,26% | 37,05% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,63% | 1,54% | 3,15% | 2,84% | 1,13% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 21,48% | 34,61% | 47,48% | 51,54% | 53,22% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -4,28% | -1,68% | -3,61% | -5,15% | -5,25% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 8,97% | 3,05% | 1,92% | 1,86% | 1,69% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -15,10% | -15,46% | -16,35% | -16,33% | -16,68% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,57% | 4,66% | -0,36% | -1,03% | -4,10% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 20,64% | 33,96% | 8,43% | 8,84% | 8,68% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 11,15% | 7,06% | 5,14% | 5,68% | 8,68% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 51,08% | 41,58% | 70,62% | 48,72% | 62,60% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 259 | 264 | 263 | 248 | 247 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.163 | 1.116 | 1.089 | 1.071 | 1.036 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 534 | 128 | 128 | 117 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 24 | 22 | 22 | 22 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 100.037 | 92.158 | 84.295 | 77.695 | --- |
| Dotación de personal | 76 | 69 | 67 | 70 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 21.394 | 13.323 | 10.673 | 11.873 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 22.662 | 14.145 | 10.811 | 10.111 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.118 | 1.091 | 1.063 | 1.028 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 295 | 250 | 207 | 202 | 201 |
| Cantidad de Empresas | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 5.437,0 | 9.174,0 | 15.342,7 | 21.641,3 | 19.123,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 93,52% | 94,83% | 94,18% | 95,73% | 95,10% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,60% | 2,26% | 2,08% | 1,49% | 1,87% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,90% | 1,26% | 1,26% | 0,96% | 1,18% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,44% | 1,11% | 1,47% | 1,02% | 1,15% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,55% | 0,55% | 1,02% | 0,79% | 0,70% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.957,5 | 4.984,2 | 8.875,0 | 14.192,6 | 11.019,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,40% | 54,33% | 57,84% | 65,58% | 57,62% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | 99,44% | 99,65% | 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 (%) | --- | --- | 0,56% | 0,35% | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 2.421,1 | 4.182,1 | 6.465,2 | 7.445,5 | 8.101,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 44,53% | 45,59% | 42,14% | 34,40% | 42,37% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 85,45% | 88,65% | 86,96% | 88,27% | 88,43% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,58% | 4,97% | 4,94% | 4,34% | 4,41% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,02% | 2,76% | 2,98% | 2,80% | 2,80% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,22% | 2,42% | 3,48% | 2,96% | 2,71% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 5,72% | 1,20% | 1,64% | 1,63% | 1,66% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 58,4 | 7,7 | 2,6 | 3,2 | 2,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,07% | 0,08% | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,82% | 99,66% | 97,48% | 98,41% | 96,72% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,13% | 0,17% | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | 0,23% | 0,16% | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,04% | 0,17% | 2,29% | 1,37% | 3,19% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,06% | 0,09% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,25% | --- | --- | --- | --- |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 247,8 | 229,2 | 752,9 | 1.345,6 | 1.345,3 |

00072 - BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-50000845-4

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

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

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

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

| | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA | 64 | 17 | 0 | 2 | 234 | 272 | 2 | 52 |
| BUENOS AIRES | 132 | 24 | 0 | 3 | 501 | 483 | 1 | 296 |
| CATAMARCA | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 5 |
| CÓRDOBA | 31 | 10 | 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 | 43 | 0 | 16 |
| MISIONES | 3 | 0 | 0 | 0 | 9 | 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 | 22 | 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 | 2 | 73 | 119 | 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 | 79 | 0 | 9 | 1124 | 1306 | 5 | 572 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 1.449.854,4 | 2.687.981,7 | 5.517.369,7 | 8.578.333,6 | 9.126.496,0 |
| Efectivo y deposito en bancos | 284.850,1 | 480.591,7 | 649.110,1 | 1.774.525,1 | 1.836.310,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 159.173,1 | 1.001.890,5 | 1.068.585,9 | 1.065.291,8 | 1.078.312,4 |
| Préstamos | 543.275,3 | 869.356,7 | 2.308.299,9 | 2.503.167,0 | 3.095.914,3 |
| Sector Público no Financiero | 0,1 | 211,6 | 0,5 | 2.105,2 | 28,7 |
| Sector Financiero | 3.999,1 | 15.796,3 | 8.647,2 | 2.516,2 | 15.091,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 570.377,5 | 891.609,0 | 2.376.320,3 | 2.595.492,0 | 3.183.805,9 |
| Adelantos | 49.946,8 | 77.849,3 | 167.653,5 | 94.123,2 | 323.962,0 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 126.860,2 | 209.546,5 | 570.030,4 | 514.197,1 | 573.930,6 |
| Hipotecarios | 7.175,5 | 6.291,6 | 5.572,3 | 5.402,4 | 5.272,1 |
| Prendarios | 31.950,2 | 82.791,5 | 335.781,2 | 396.869,4 | 420.703,6 |
| Personales | 37.567,7 | 69.407,5 | 161.165,7 | 164.465,2 | 173.339,0 |
| Otros | 281.186,8 | 375.217,3 | 947.973,5 | 1.198.820,0 | 1.411.000,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 39.152,1 | 77.190,5 | 224.165,9 | 249.659,6 | 299.105,4 |
| Cobros no aplicados | -28,8 | -44,6 | -151,3 | -299,3 | -478,2 |
| Intereses documentados | -2.087,6 | -5.574,4 | -36.150,6 | -28.535,7 | -24.024,6 |
| Ajustes NIIF | -1.345,2 | -1.066,3 | 279,7 | 790,0 | 996,1 |
| Provisiones | -31.101,4 | -38.260,2 | -76.668,2 | -96.946,3 | -103.011,8 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 300.790,4 | 83.759,6 | 693.822,2 | 2.194.268,6 | 1.810.680,5 |
| Credito por arrendamiento financiero | 602,8 | 503,0 | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 8.932,3 | 18.008,9 | 53.402,2 | 71.544,0 | 86.970,7 |
| En entidades financieras | 1.550,7 | 2.193,9 | 5.340,8 | 5.711,8 | 7.845,7 |
| Otras | 7.381,6 | 15.814,9 | 48.061,4 | 65.832,2 | 79.125,0 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 45.052,4 | 65.643,3 | 296.392,8 | 402.224,0 | 548.463,5 |
| Propiedad, plantas y equipo | 76.726,8 | 114.492,6 | 271.274,3 | 336.067,4 | 395.083,6 |
| Bienes Diversos | 11.567,5 | 18.100,0 | 69.880,3 | 85.336,9 | 101.976,6 |
| Activos Intangibles | 18.748,8 | 34.786,7 | 105.890,9 | 145.393,9 | 171.679,4 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 134,9 | 848,7 | 711,1 | 514,8 | 1.104,5 |
| PASIVO | 1.261.027,8 | 2.263.733,1 | 4.412.160,4 | 7.095.526,8 | 7.323.401,9 |
| Depósitos | 1.068.600,2 | 2.005.165,7 | 3.523.138,8 | 6.002.501,6 | 5.984.228,0 |
| Sector Público no financiero | 8.992,4 | 11.694,5 | 12.943,3 | 22.962,9 | 25.247,8 |
| Sector Financiero | 527,1 | 1.548,7 | 548,6 | 636,6 | 250,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.059.080,7 | 1.991.922,5 | 3.509.646,9 | 5.978.902,1 | 5.958.729,4 |
| Cuentas corrientes | 226.422,2 | 377.901,1 | 808.379,3 | 1.127.448,8 | 1.037.539,6 |
| Caja de ahorros | 488.224,2 | 867.677,3 | 1.208.673,4 | 3.174.686,0 | 3.226.809,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 324.756,3 | 680.178,2 | 1.205.900,6 | 1.345.455,1 | 1.328.772,1 |
| Otros | 10.741,0 | 31.400,8 | 153.714,9 | 204.543,4 | 187.035,5 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 8.937,1 | 34.765,1 | 132.978,7 | 126.768,8 | 178.573,0 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 108.080,3 | 131.494,6 | 335.662,9 | 502.358,9 | 631.663,6 |
| Obligaciones Diversas | 57.764,8 | 79.359,6 | 448.982,1 | 410.515,3 | 487.136,0 |
| Provisiones | 9.537,3 | 17.022,9 | 41.635,7 | 44.790,5 | 44.443,8 |
| Obligaciones Subordinadas | 16.522,1 | 29.023,3 | 58.787,8 | 132.526,2 | 133.719,4 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 523,1 | 1.667,0 | 3.953,2 | 2.834,2 | 42.211,0 |
| PATRIMONIO NETO | 188.826,6 | 424.248,6 | 1.105.209,3 | 1.482.806,8 | 1.803.094,1 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 179.758,2 | 347.191,5 | 920.874,6 | 1.175.041,6 | 1.406.893,8 |
| Resultados no asignados | 9.068,4 | 77.057,1 | 184.334,6 | 307.765,2 | 396.200,4 |
| R.DOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 9.888,2 | 67.529,2 | 203.616,0 | 351.468,5 | -3.517,2 |
| Ingresos financieros | 296.200,7 | 850.538,0 | 2.990.528,1 | 4.492.081,8 | 480.721,2 |
| Por Intereses | 251.293,3 | 730.338,0 | 2.555.698,8 | 3.770.997,9 | 402.278,3 |
| Otros Ingresos Financieros | 44.907,4 | 120.200,0 | 434.829,3 | 721.083,9 | 78.442,8 |
| Egresos financieros | -165.057,1 | -495.436,2 | -1.938.244,6 | -2.630.817,5 | -258.147,5 |
| Por Intereses | -131.041,2 | -408.789,4 | -1.604.097,8 | -2.168.673,7 | -177.732,6 |
| Otros Egresos Financieros | -34.015,8 | -86.646,8 | -334.146,9 | -462.143,8 | -80.414,9 |
| Cargo por incobrabilidad | -18.731,8 | -28.110,1 | -84.439,8 | -126.996,3 | -9.571,2 |
| Ingresos por servicios | 72.373,7 | 143.984,5 | 336.851,0 | 452.467,4 | 39.695,6 |
| Egresos por servicios | -30.701,6 | -68.537,9 | -166.282,8 | -226.405,0 | -16.138,2 |
| Gastos de administración | -92.407,8 | -176.008,8 | -417.044,4 | -612.325,3 | -66.470,2 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 3.109,6 | 5.655,0 | 8.823,1 | 11.453,0 | 773,8 |
| Resultado monetario | -27.332,5 | -119.061,3 | -490.990,6 | -763.641,6 | -182.059,9 |
| Otros | -10.394,8 | -31.831,7 | 67.687,3 | -73.403,4 | 2.204,5 |
| Impuesto a las ganancias | -15.441,7 | -4.139,5 | -123.366,1 | -215.668,7 | 11.707,9 |
| Otro resultado integral | -1.728,6 | -9.522,9 | 20.095,0 | 44.724,2 | -6.233,1 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17.828,9 | 21.013,9 | 31.788,8 | 54.649,0 | 57.600,9 |
| Contingentes acreedoras | 796.787,5 | 1.426.536,3 | 2.982.841,4 | 4.870.880,4 | 5.133.939,5 |
| De Control acreedoras | 14.026,3 | 25.485,6 | 56.339,3 | 67.269,5 | 59.828,7 |
| De Derivados acreedoras | 17.709,9 | 6.619,2 | 6.309,2 | 1.617,0 | 28.398,2 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 159.742,6 | 262.693,6 | 892.900,4 | 1.064.501,2 | 1.131.787,2 |
| De Control deudoras | 1.141.128,6 | 1.730.640,0 | 6.971.212,1 | 13.761.995,2 | 11.538.529,2 |
| De Derivados deudoras | 17.777,0 | 6.834,8 | 19.841,5 | 20.159,5 | 49.161,9 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,5 | 5,2 | 4,1 | 4,8 | 3,9 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -2,79% | -1,79% | -0,90% | -1,47% | -0,96% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -6,03% | -5,21% | -3,94% | -4,06% | -3,43% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,63% | 1,86% | 1,54% | 1,60% | 1,42% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,66% | 1,89% | 1,55% | 1,60% | 1,42% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 52,62% | 51,02% | 54,11% | 55,78% | 59,69% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 47,39% | 48,98% | 45,89% | 44,22% | 40,31% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 147,86% | 218,09% | 200,26% | 220,85% | 218,50% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 5,24% | 3,17% | 2,63% | 2,72% | 2,64% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,24% | 0,66% | 0,63% | 0,72% | 0,60% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 87,45% | 112,91% | 80,53% | 105,86% | 89,15% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,38% | 1,48% | 1,25% | 1,29% | 1,12% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 19,90% | 17,95% | 11,78% | 20,87% | 20,57% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 5,79% | 6,28% | 8,14% | 7,44% | 8,61% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 66,74% | 128,65% | 174,05% | 220,15% | 226,21% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 145,9 | 294,9 | 539,8 | 935,7 | 924,6 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 73,8 | 124,3 | 344,0 | 374,1 | 461,6 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 5,38% | 16,94% | 19,02% | 27,54% | 23,99% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 33,54% | 56,79% | 74,30% | 100,34% | 103,86% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 27,21% | 37,90% | 58,26% | 59,67% | 61,54% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 13,16% | 22,35% | 40,21% | 40,65% | 41,98% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 40,56% | 41,52% | 45,46% | 48,56% | 48,89% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,70% | 2,52% | 3,13% | 4,57% | 4,05% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,50% | 14,83% | 20,33% | 25,61% | 26,70% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,32% | -1,05% | -1,49% | -1,57% | -1,57% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 3,37% | 3,30% | 3,50% | 3,35% | 3,38% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,50% | -6,56% | -7,02% | -7,56% | -7,76% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,78% | 2,67% | 5,07% | 6,99% | 6,39% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 34,81% | 61,46% | 21,93% | 30,09% | 31,13% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 28,95% | 25,14% | 18,76% | 29,72% | 31,15% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 61,23% | 61,98% | 39,42% | 67,60% | 61,76% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 1.055.226 | 1.033.374 | 1.030.185 | 1.058.411 | 970.775 |
| Cantidad de Empresas | 72.116 | 78.029 | 82.275 | 85.794 | 79.699 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 596.057,3 | 949.026,3 | 2.495.897,2 | 2.753.431,5 | 3.342.662,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,44% | 96,71% | 97,27% | 97,17% | 97,38% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,93% | 1,44% | 1,19% | 1,23% | 1,21% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,00% | 0,57% | 0,48% | 0,54% | 0,47% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,85% | 0,92% | 0,95% | 0,94% | 0,84% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,78% | 0,36% | 0,12% | 0,12% | 0,11% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,24% | 11,58% | 16,34% | 17,46% | 15,37% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 206.007,6 | 313.062,2 | 666.234,9 | 789.578,5 | 1.245.278,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 34,56% | 32,99% | 26,69% | 28,68% | 37,25% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,41% | 98,61% | 99,74% | 99,44% | 99,68% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,53% | 1,16% | 0,20% | 0,38% | 0,25% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 1,05% | 0,06% | 0,06% | 0,18% | 0,07% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,76% | 0,01% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,25% | 0,15% | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,60% | 5,07% | 6,08% | 7,64% | 5,24% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 280.305,9 | 456.317,0 | 1.139.670,7 | 1.213.901,5 | 1.339.829,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 47,03% | 48,08% | 45,66% | 44,09% | 40,08% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 93,45% | 94,97% | 95,59% | 95,55% | 95,54% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,31% | 1,86% | 1,78% | 1,74% | 1,82% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,13% | 0,97% | 0,75% | 0,78% | 0,76% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,90% | 1,66% | 1,68% | 1,72% | 1,67% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,21% | 0,54% | 0,21% | 0,22% | 0,22% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,74% | 13,29% | 15,04% | 15,42% | 15,28% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 109.743,8 | 179.647,1 | 689.991,6 | 749.951,5 | 757.553,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 18,41% | 18,93% | 27,65% | 27,24% | 22,66% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 96,80% | 97,81% | 97,66% | 97,40% | 96,83% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,72% | 0,85% | 1,18% | 1,31% | 1,71% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,57% | 0,46% | 0,43% | 0,52% | 0,60% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,24% | 0,60% | 0,65% | 0,68% | 0,78% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,66% | 0,28% | 0,08% | 0,08% | 0,08% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,09% | 18,61% | 28,42% | 31,10% | 32,19% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 32.016,5 | 38.413,5 | 77.042,7 | 97.364,3 | 103.516,4 |

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 | STENDEL 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 | 30 | 1 | 0 | 0 | 89 | 55 | 2 | 0 |
| BUENOS AIRES | 61 | 4 | 0 | 0 | 264 | 47 | 24 | 0 |
| CÓRDOBA | 8 | 0 | 0 | 0 | 38 | 9 | 7 | 0 |
| MENDOZA | 24 | 6 | 0 | 0 | 96 | 42 | 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 | 51 | 12 | 3 | 0 |
| SANTA FE | 3 | 0 | 0 | 0 | 12 | 4 | 0 | 0 |
| TUCUMÁN | 2 | 0 | 0 | 0 | 7 | 3 | 3 | 0 |
| TOTAL | 136 | 12 | 1 | 0 | 566 | 175 | 50 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (2) | (2) | | | |
| A C T I V O | 369.295,5 | 668.536,0 | 1.095.841,1 | 1.978.294,1 | 2.302.346,7 |
| Efectivo y deposito en bancos | 31.558,1 | 47.793,5 | 130.742,0 | 223.605,0 | 281.422,4 |
| Títulos Públicos y Privados | 96.911,8 | 290.883,6 | 225.010,4 | 274.286,8 | 194.082,7 |
| Préstamos | 139.791,9 | 221.268,7 | 432.848,8 | 461.007,9 | 474.178,2 |
| Sector Público no Financiero | 22,7 | 277,7 | 248,1 | 2.070,1 | 892,8 |
| Sector Financiero | 5.486,5 | 650,1 | 1.406,6 | 4.013,6 | 3.283,0 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 139.766,6 | 232.377,2 | 443.920,2 | 471.794,2 | 487.886,4 |
| Adelantos | 5.069,5 | 14.093,6 | 40.109,8 | 40.224,3 | 37.599,2 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 52.583,4 | 75.246,1 | 183.800,8 | 181.776,5 | 177.767,3 |
| Hipotecarios | 4.691,2 | 3.009,5 | 2.767,9 | 2.701,3 | 2.633,4 |
| Prendarios | 1.788,9 | 7.247,0 | 13.668,0 | 14.252,1 | 15.387,3 |
| Personales | 23.577,8 | 36.097,8 | 45.370,8 | 48.502,3 | 51.154,7 |
| Otros | 40.561,1 | 69.631,4 | 100.669,3 | 120.096,9 | 131.444,8 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 17.833,7 | 31.039,3 | 73.765,7 | 79.860,7 | 85.948,4 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -5.934,0 | -4.116,0 | -15.651,8 | -14.799,7 | -13.059,9 |
| Ajustes NIIF | -404,9 | 128,5 | -580,3 | -820,2 | -988,8 |
| Provisiones | -5.484,0 | -12.036,3 | -12.726,1 | -16.870,1 | -17.883,9 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 61.993,1 | 30.157,2 | 131.200,8 | 807.653,0 | 1.119.796,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 5.996,8 | 10.689,0 | 17.322,4 | 19.991,8 | 20.140,7 |
| Part. en otras Sociedades | 3.195,4 | 7.312,1 | 18.519,6 | 14,4 | 13,8 |
| En entidades financieras | 3.103,1 | 7.285,4 | 18.481,1 | --- | --- |
| Otras | 92,4 | 26,8 | 38,5 | 14,4 | 13,8 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 4.959,9 | 13.284,0 | 25.747,0 | 53.346,3 | 47.142,3 |
| Propiedad, plantas y equipo | 10.384,7 | 17.444,6 | 39.912,7 | 49.371,6 | 59.407,6 |
| Bienes Diversos | 9.567,9 | 19.456,7 | 48.382,2 | 54.388,4 | 65.234,5 |
| Activos Intangibles | 4.897,3 | 10.204,7 | 26.086,6 | 34.555,8 | 40.729,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 38,5 | 41,9 | 68,8 | 73,1 | 198,4 |
| P A S I V O | 327.520,4 | 596.603,1 | 884.537,0 | 1.708.646,7 | 1.953.416,3 |
| Depósitos | 282.269,3 | 543.892,6 | 752.185,4 | 1.549.153,3 | 1.691.360,9 |
| Sector Público no financiero | 11.475,0 | 27.843,1 | 36.153,8 | 100.747,8 | 62.779,0 |
| Sector Financiero | 95,8 | 259,7 | 486,9 | 476,5 | 267,5 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 270.698,4 | 515.789,8 | 715.544,7 | 1.447.930,9 | 1.628.314,4 |
| Cuentas corrientes | 31.586,6 | 50.578,9 | 137.149,6 | 138.611,3 | 152.642,6 |
| Caja de ahorros | 152.339,3 | 267.404,3 | 366.640,6 | 973.987,6 | 941.071,8 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 80.251,3 | 183.122,6 | 185.579,3 | 299.229,0 | 484.555,1 |
| Otros | 4.399,9 | 6.323,6 | 11.030,0 | 15.838,5 | 17.936,1 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.121,3 | 8.360,4 | 15.145,1 | 20.264,6 | 32.108,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 33.363,1 | 29.353,7 | 67.567,5 | 85.594,4 | 177.775,1 |
| Obligaciones Diversas | 10.924,3 | 21.512,1 | 54.694,5 | 58.653,9 | 66.514,5 |
| Provisiones | 673,2 | 1.391,5 | 9.774,7 | 14.873,7 | 16.925,0 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 290,4 | 453,2 | 314,9 | 369,5 | 840,8 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 41.775,1 | 71.932,9 | 211.304,1 | 269.647,4 | 348.930,4 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 43.031,4 | 82.488,0 | 180.685,2 | 229.495,0 | 273.583,9 |
| Resultados no asignados | -1.256,2 | -10.555,2 | 30.618,9 | 40.152,4 | 75.346,5 |
| 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 | -1.058,8 | -6.080,3 | 32.765,7 | 44.351,2 | 23.697,3 |
| Ingresos financieros | 106.830,8 | 262.029,5 | 911.602,2 | 1.277.320,0 | 175.568,7 |
| Por Intereses | 90.779,0 | 228.769,9 | 815.069,2 | 1.132.826,6 | 112.308,5 |
| Otros Ingresos Financieros | 16.051,9 | 33.259,7 | 96.533,0 | 144.493,5 | 63.260,2 |
| Egresos financieros | -65.001,5 | -176.483,6 | -646.839,0 | -876.072,3 | -86.195,1 |
| Por Intereses | -57.263,5 | -157.589,4 | -603.919,1 | -815.196,2 | -79.675,6 |
| Otros Egresos Financieros | -7.738,0 | -18.894,2 | -42.919,9 | -60.876,1 | -6.519,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -5.164,1 | -9.973,0 | -21.094,8 | -31.147,8 | -1.246,1 |
| Ingresos por servicios | 13.071,2 | 25.689,0 | 57.876,6 | 77.818,1 | 6.186,4 |
| Egresos por servicios | -6.054,1 | -12.405,0 | -26.239,5 | -36.008,7 | -3.407,8 |
| Gastos de administración | -37.422,0 | -76.364,7 | -177.192,2 | -249.150,3 | -22.659,9 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.172,2 | 2.781,8 | 4.061,8 | 5.505,5 | 211,6 |
| Resultado monetario | -5.365,6 | -12.750,5 | -43.056,8 | -75.896,2 | -24.750,1 |
| Otros | -2.769,4 | -8.232,3 | -11.855,9 | -27.445,8 | -1.749,3 |
| Impuesto a las ganancias | -242,4 | 968,6 | -16.604,8 | -24.721,7 | -15.041,5 |
| Otro resultado integral | -113,9 | -1.340,1 | 2.108,1 | 4.150,3 | -3.219,7 |
| 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 | 7.139,8 | 7.865,8 | 7.006,3 | 9.090,2 | 9.204,6 |
| Contingentes acreedoras | 78.967,7 | 180.890,7 | 308.269,8 | 500.066,2 | 506.631,3 |
| De Control acreedoras | 1.932,8 | 3.521,2 | 13.982,7 | 13.517,8 | 10.415,3 |
| De Derivados acreedoras | 2.027,7 | 13.784,7 | 32.238,2 | 18.026,3 | 17.415,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 43.757,7 | 75.608,7 | 158.353,5 | 266.455,2 | 302.013,1 |
| De Control deudoras | 160.083,1 | 192.389,1 | 518.682,6 | 1.224.238,3 | 1.676.940,9 |
| De Derivados deudoras | 1.936,9 | 11.988,6 | 126.994,5 | 139.020,6 | 44.171,1 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,6 |

INE.AUD.:(2) Favor.c/salv.det.valuación

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 7,3 | 8,1 | 4,1 | 6,3 | 5,0 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 4,16% | 7,47% | 1,79% | 1,56% | 1,94% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -4,58% | -4,54% | -3,99% | -4,52% | -3,31% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,64% | 3,54% | 1,25% | 1,17% | 1,31% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,74% | 3,55% | 1,25% | 1,18% | 1,32% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 58,55% | 55,85% | 66,02% | 69,74% | 66,99% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 41,60% | 44,16% | 33,98% | 30,27% | 33,02% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 140,70% | 130,36% | 209,20% | 241,75% | 222,53% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,03% | 5,88% | 2,67% | 2,85% | 3,05% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,53% | 1,71% | 0,53% | 0,46% | 0,47% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 55,78% | 82,14% | 60,16% | 90,18% | 83,83% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,76% | 1,84% | 0,63% | 0,62% | 0,68% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 9,11% | 7,20% | 12,25% | 11,54% | 13,27% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,19% | 10,36% | 17,66% | 12,94% | 14,52% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,73% | 16,36% | 51,45% | 65,33% | 86,62% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 78,3 | 160,2 | 226,0 | 468,8 | 509,0 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 35,6 | 60,5 | 114,3 | 122,4 | 125,0 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -2,50% | -7,91% | 15,65% | 18,45% | 25,83% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,76% | 16,25% | 53,41% | 67,71% | 87,62% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,47% | 49,34% | 75,58% | 79,30% | 82,95% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 19,85% | 30,37% | 55,25% | 55,65% | 57,03% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 56,96% | 59,58% | 59,50% | 59,71% | 59,89% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,28% | -0,90% | 1,94% | 2,34% | 3,36% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,80% | 14,67% | 21,17% | 23,64% | 26,50% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,38% | -1,48% | -1,50% | -1,64% | -1,60% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,16% | 2,27% | 2,54% | 2,47% | 2,40% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -10,02% | -11,33% | -12,89% | -13,14% | -13,18% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,22% | -1,05% | 3,00% | 3,64% | 5,32% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 39,20% | 53,24% | 25,63% | 19,86% | 18,97% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 17,71% | 11,48% | 19,64% | 15,48% | 18,86% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 48,37% | 53,96% | 33,56% | 56,67% | 76,01% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 39.371 | 40.214 | 40.524 | 40.142 | 39.764 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.838.759 | 1.992.532 | 2.031.901 | 2.023.187 | 2.052.265 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 694.985 | 676.304 | 619.624 | 608.013 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 1.634.614 | 975.562 | 883.216 | 895.159 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 64.586 | 90.208 | 107.672 | 107.685 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 2.207 | 3.172 | 3.561 | 3.531 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 1.587 | 1.470 | 1.433 | 1.406 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 3.124 | 12.618 | 11.588 | 11.423 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 1.717.210 | 2.207.250 | 1.939.087 | 1.891.561 | --- |
| Dotación de personal | 3.498 | 3.338 | 3.296 | 3.257 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 676.868 | 738.852 | 679.478 | 671.492 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 783.252 | 1.087.248 | 972.465 | 931.425 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 2.559.028 | 2.564.520 | 2.072.553 | 2.159.364 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 180.333 | 170.755 | 164.356 | 169.631 | 156.524 |
| Cantidad de Empresas | 9.904 | 11.379 | 12.155 | 12.702 | 11.739 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 157.539,1 | 266.610,3 | 534.487,0 | 628.181,5 | 643.183,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,31% | 93,62% | 96,77% | 96,59% | 96,15% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,05% | 2,84% | 1,98% | 2,23% | 2,54% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,56% | 1,96% | 0,53% | 0,53% | 0,57% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,90% | 1,10% | 0,38% | 0,36% | 0,44% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,18% | 0,47% | 0,35% | 0,29% | 0,30% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,60% | 12,78% | 10,84% | 11,45% | 11,66% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 62.072,1 | 106.354,1 | 272.440,4 | 353.905,5 | 348.276,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 39,40% | 39,89% | 50,97% | 56,34% | 54,15% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 94,35% | 96,45% | 98,06% | 97,15% | 96,96% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 2,85% | 1,71% | 1,83% | 2,79% | 2,98% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,01% | 1,38% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 0,76% | 0,46% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,03% | --- | 0,11% | 0,06% | 0,06% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,81% | 13,99% | 10,42% | 11,81% | 12,11% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 63.123,7 | 117.262,2 | 181.067,7 | 188.272,6 | 210.649,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 40,07% | 43,98% | 33,88% | 29,97% | 32,75% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,13% | 89,71% | 95,02% | 95,28% | 94,79% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,84% | 4,41% | 2,32% | 1,87% | 2,16% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,27% | 3,06% | 1,27% | 1,40% | 1,49% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,27% | 1,95% | 0,79% | 0,84% | 0,99% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,49% | 0,87% | 0,60% | 0,62% | 0,57% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,86% | 9,96% | 9,18% | 8,96% | 8,46% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 32.343,2 | 42.994,0 | 80.978,9 | 86.003,4 | 84.256,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 20,53% | 16,13% | 15,15% | 13,69% | 13,10% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,49% | 97,27% | 96,35% | 97,17% | 96,18% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,93% | 1,36% | 1,72% | 0,74% | 1,69% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,26% | 0,41% | 0,63% | 0,81% | 0,61% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,43% | 0,41% | 0,72% | 0,76% | 0,88% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,90% | 0,55% | 0,58% | 0,53% | 0,64% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,86% | 17,49% | 15,96% | 15,40% | 17,83% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 5.853,9 | 12.336,5 | 14.080,6 | 17.888,0 | 18.815,9 |

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 | NICOLAS BECERRA |
| SINDICO TITULAR | SANDRA ESTHER JURI |
| SINDICO TITULAR | TOMAS MARTIN TOMKINSON |
| SINDICO TITULAR | SHINZATO PAULA CAROLINA |



NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO 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) | Nov-2023 | Dic-2023 (1) | Ene-2024 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVO | 11.459,1 | 20.763,2 | 34.533,6 | 35.611,9 | 39.567,6 |
| Efectivo y deposito en bancos | 232,1 | 588,2 | 1.076,4 | 342,8 | 583,6 |
| Títulos Públicos y Privados | 3.610,2 | 9.808,9 | 17.369,8 | 13.815,3 | 15.990,6 |
| Préstamos | 5.100,1 | 3.764,9 | 4.189,0 | 5.072,6 | 4.511,8 |
| 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 | 4.373,1 | 5.265,4 | 4.659,6 |
| Adelantos | 172,3 | 226,0 | 1,4 | 504,4 | 7,5 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 306,6 | 339,0 | 367,9 | 348,5 | 514,6 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Personales | 3.423,3 | 1.855,2 | 2.719,8 | 3.189,7 | 3.082,6 |
| Otros | 435,5 | 533,3 | 324,9 | 274,7 | 64,6 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 305,5 | 224,9 | 590,9 | 613,5 | 386,3 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 561,4 | 345,6 | 368,2 | 334,5 | 604,0 |
| Provisiones | -184,7 | -200,7 | -184,1 | -192,8 | -147,8 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 1.731,6 | 2.926,1 | 3.249,5 | 5.099,9 | 6.317,6 |
| 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 | 2.144,5 | 3.128,4 | 2.392,4 |
| Propiedad, plantas y equipo | 186,2 | 2.516,7 | 5.941,7 | 7.420,4 | 8.908,7 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 61,4 | 256,8 | 562,5 | 732,5 | 862,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 9.342,4 | 17.142,5 | 29.809,2 | 29.905,5 | 33.058,0 |
| Depósitos | 7.917,5 | 15.057,6 | 25.494,8 | 24.102,5 | 26.361,4 |
| Sector Público no financiero | 2.209,5 | 3.925,9 | 7.250,0 | 6.512,8 | 5.907,9 |
| Sector Financiero | 4,2 | 24,4 | 39,1 | 0,3 | 33,8 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.703,8 | 11.107,3 | 18.205,7 | 17.589,4 | 20.419,7 |
| Cuentas corrientes | 1.319,3 | 2.879,7 | 6.031,4 | 7.741,3 | 7.634,6 |
| Caja de ahorros | 475,0 | 398,9 | 1.058,4 | 331,4 | 409,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 3.800,0 | 7.429,3 | 10.251,4 | 8.776,0 | 11.309,0 |
| Otros | 1,7 | 3,5 | 33,0 | 33,0 | 33,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 107,7 | 395,8 | 831,5 | 707,7 | 1.033,9 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 884,8 | 1.376,6 | 400,1 | 672,3 | 775,2 |
| Obligaciones Diversas | 540,1 | 708,3 | 3.913,8 | 5.130,7 | 5.919,7 |
| Provisiones | --- | --- | 0,5 | --- | 1,6 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.116,7 | 3.620,7 | 4.724,4 | 5.706,4 | 6.509,6 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.768,0 | 3.912,2 | 8.986,5 | 11.275,0 | 13.599,3 |
| Resultados no asignados | 348,7 | -291,5 | -4.262,2 | -5.568,6 | -7.089,6 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 348,7 | -291,5 | -4.097,2 | -5.361,7 | -373,1 |
| Ingresos financieros | 5.077,3 | 9.326,8 | 21.252,3 | 29.947,8 | 1.640,0 |
| Por Intereses | 3.136,6 | 4.771,4 | 9.927,1 | 13.563,6 | 924,9 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.940,6 | 4.555,4 | 11.325,2 | 16.384,2 | 715,1 |
| Egresos financieros | -2.807,7 | -7.864,4 | -25.832,7 | -36.286,8 | -2.555,1 |
| Por Intereses | -2.287,1 | -5.898,4 | -20.362,9 | -27.387,7 | -1.756,1 |
| Otros Egresos Financieros | -520,6 | -1.965,9 | -5.469,8 | -8.899,0 | -799,0 |
| Cargo por incobrabilidad | -221,4 | -152,1 | -297,6 | -403,9 | 20,2 |
| Ingresos por servicios | 20,1 | 105,2 | 175,4 | 223,5 | 22,8 |
| Egresos por servicios | -376,4 | -809,7 | -1.459,8 | -1.884,4 | -61,6 |
| Gastos de administración | -1.205,4 | -2.277,2 | -4.410,8 | -6.498,0 | -399,0 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 4,3 | 5,0 | 21,0 | 29,0 | 1,8 |
| Resultado monetario | 47,7 | 1.000,4 | 7.328,0 | 10.613,3 | 1.135,4 |
| Otros | -182,5 | -202,5 | 31,6 | -130,1 | 13,9 |
| Impuesto a las ganancias | -7,2 | 576,9 | -904,7 | -972,2 | -191,4 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 22,9 | 90,8 | 219,4 | 241,9 | 247,8 |
| Contingentes acreedoras | 4,9 | 46,8 | 51,7 | 45,7 | 592,5 |
| De Control acreedoras | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 3,3 | 3,3 |
| De Derivados acreedoras | 227,6 | --- | 2.463,6 | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control deudoras | 3.668,6 | 9.025,8 | 13.870,1 | 17.734,0 | 18.427,2 |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,2 | 4,5 | 6,2 | 5,1 | 5,0 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 5,15% | 4,40% | 2,13% | 1,77% | 1,73% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,49% | 2,58% | 0,13% | 0,26% | 0,64% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,59% | 7,92% | 4,60% | 4,02% | 4,23% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,68% | 8,95% | 4,60% | 4,02% | 4,23% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 13,74% | 26,46% | 14,71% | 20,66% | 14,00% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 86,26% | 73,54% | 85,29% | 79,34% | 86,00% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 73,46% | 71,38% | 97,20% | 93,74% | 82,32% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,28% | 4,88% | 4,98% | 4,70% | 4,56% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 20,74% | 20,26% | 2,43% | 1,38% | 2,15% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 10,51% | 14,33% | 34,22% | 33,93% | 25,57% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,81% | 1,64% | 2,14% | 1,54% | 1,60% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 2,12% | 2,94% | 3,17% | 0,98% | 1,50% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,88% | 12,67% | 18,27% | 23,77% | 26,83% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 40,35% | -73,39% | -234,38% | -229,33% | -247,88% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 92,7 | 199,8 | 336,3 | 319,6 | 347,9 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 52,6 | 46,5 | 47,4 | 60,0 | 51,0 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 18,33% | -7,19% | -64,17% | -59,52% | -69,17% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 25,57% | -41,19% | -156,73% | -165,42% | -185,94% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 73,61% | 75,06% | 116,18% | 115,98% | 118,36% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,86% | 42,00% | 72,81% | 76,14% | 78,95% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 61,03% | 63,21% | 56,91% | 58,30% | 58,10% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 3,39% | -1,46% | -11,70% | -10,79% | -12,42% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 25,99% | 11,41% | -7,61% | -8,31% | -11,37% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -2,15% | -0,76% | -0,68% | -0,81% | -0,68% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -3,45% | -3,49% | -3,44% | -3,31% | -3,37% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -11,71% | -11,38% | -12,19% | -13,08% | -13,47% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 3,46% | -4,34% | -9,02% | -8,83% | -10,26% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 24,46% | 37,75% | 32,62% | 18,74% | 16,31% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,22% | 5,92% | 15,13% | 15,98% | 16,31% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 34,89% | 44,47% | 29,38% | 24,84% | 24,84% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 84 | 112 | 120 | 123 | 131 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 326 | 806 | 1.349 | 1.411 | 1.398 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 685 | 811 | 920 | 882 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 73 | 74 | 90 | 102 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 164.221 | 59.010 | 73.722 | 60.696 | --- |
| Dotación de personal | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 4.838,0 | 3.829,6 | 4.239,4 | 5.184,4 | 4.858,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 93,71% | 90,49% | 93,44% | 94,53% | 94,50% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,71% | 1,60% | 1,96% | 1,45% | 1,27% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 1,23% | 1,40% | 2,16% | 2,09% | 2,15% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,82% | 5,57% | 1,34% | 1,30% | 1,46% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,54% | 0,95% | 1,10% | 0,63% | 0,62% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 734,2 | 1.337,9 | 623,8 | 1.071,2 | 680,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 15,18% | 34,94% | 14,71% | 20,66% | 14,00% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 81,53% | 86,43% | 97,57% | 98,62% | 97,85% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | 1,03% | 2,43% | 1,38% | 2,15% |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 4.103,8 | 2.491,7 | 3.615,6 | 4.113,2 | 4.177,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 84,82% | 65,06% | 85,29% | 79,34% | 86,00% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,89% | 92,67% | 92,72% | 93,47% | 93,96% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,83% | 2,46% | 2,30% | 1,83% | 1,48% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,44% | 1,59% | 2,11% | 2,27% | 2,15% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,20% | 1,82% | 1,58% | 1,64% | 1,70% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,64% | 1,46% | 1,29% | 0,80% | 0,72% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | --- | --- | --- | 100,00% | --- |
| 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 | 189,7 | 195,3 | 169,0 |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (1) | | (1) | |
| ACTIVO | 6.282,6 | 13.069,1 | 41.813,4 | 50.730,4 | 74.162,2 |
| Efectivo y deposito en bancos | 459,5 | 1.926,5 | 3.813,2 | 3.087,6 | 4.085,9 |
| Títulos Públicos y Privados | 1.413,8 | 2.988,9 | 9.132,0 | 4.111,2 | 13.543,7 |
| Préstamos | 2.617,6 | 3.009,3 | 7.947,8 | 7.168,0 | 9.448,0 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 90,2 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 2.611,2 | 3.155,1 | 8.123,3 | 7.340,4 | 9.643,1 |
| Adelantos | 1.134,9 | 1.760,3 | 5.151,9 | 4.165,7 | 6.071,6 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 1.002,6 | 910,8 | 2.496,7 | 3.053,7 | 3.329,5 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 206,6 | 148,6 | 48,1 | 42,6 | 36,8 |
| Personales | 0,3 | 0,1 | --- | --- | --- |
| Otros | 217,5 | 250,9 | 400,0 | 70,0 | 50,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 73,0 | 120,8 | 248,9 | 365,3 | 421,9 |
| Cobros no aplicados | -3,6 | -3,1 | -0,2 | -0,2 | -0,2 |
| Intereses documentados | -19,4 | -32,9 | -217,4 | -346,6 | -260,0 |
| Ajustes NIIF | -0,7 | -0,5 | -4,7 | -10,1 | -6,5 |
| Provisiones | -83,7 | -145,7 | -175,5 | -172,4 | -195,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 917,5 | 2.676,4 | 12.678,5 | 27.111,1 | 36.157,8 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 532,3 | 1.099,8 | 4.909,5 | 5.029,7 | 5.828,9 |
| Propiedad, plantas y equipo | 164,2 | 1.024,8 | 2.398,1 | 3.006,4 | 3.648,1 |
| Bienes Diversos | 25,0 | 38,8 | 93,4 | 163,5 | 196,6 |
| Activos Intangibles | 152,7 | 304,4 | 840,8 | 1.052,9 | 1.253,2 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 5.258,5 | 10.781,0 | 34.120,1 | 40.039,3 | 61.232,0 |
| Depósitos | 3.167,0 | 6.886,1 | 17.146,4 | 20.006,3 | 25.813,8 |
| Sector Público no financiero | 789,8 | 1.055,1 | 1.754,5 | 1.902,1 | 2.028,3 |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 2.377,3 | 5.831,0 | 15.391,9 | 18.104,2 | 23.785,5 |
| Cuentas corrientes | 1.108,9 | 2.075,5 | 10.463,6 | 10.418,5 | 14.819,8 |
| Caja de ahorros | 266,6 | 246,2 | 1.433,0 | 3.358,5 | 3.272,2 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 961,4 | 3.236,7 | 2.405,9 | 3.119,7 | 3.960,0 |
| Otros | 0,1 | 0,4 | 0,5 | 1,1 | 0,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 40,3 | 272,2 | 1.088,9 | 1.206,4 | 1.732,7 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.723,8 | 3.545,1 | 15.572,6 | 16.652,6 | 32.511,8 |
| Obligaciones Diversas | 355,0 | 348,7 | 1.400,7 | 3.380,1 | 2.906,2 |
| Provisiones | 12,7 | 1,2 | 0,4 | 0,3 | 0,3 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.024,1 | 2.288,0 | 7.693,2 | 10.691,1 | 12.930,2 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.507,4 | 2.986,8 | 7.435,2 | 9.378,8 | 11.312,2 |
| Resultados no asignados | -483,2 | -698,7 | 258,0 | 1.312,2 | 1.617,9 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -492,5 | -686,1 | 258,0 | 1.362,4 | 35,2 |
| Ingresos financieros | 1.908,7 | 5.172,5 | 24.881,4 | 37.660,7 | 4.328,4 |
| Por Intereses | 1.296,4 | 2.767,4 | 11.961,2 | 17.695,5 | 3.669,7 |
| Otros Ingresos Financieros | 612,4 | 2.405,1 | 12.920,2 | 19.965,2 | 658,7 |
| Egresos financieros | -1.224,5 | -3.433,4 | -17.073,8 | -24.175,6 | -2.915,5 |
| Por Intereses | -908,9 | -2.417,1 | -10.680,4 | -14.694,6 | -1.756,0 |
| Otros Egresos Financieros | -315,6 | -1.016,3 | -6.393,3 | -9.481,1 | -1.159,5 |
| Cargo por incobrabilidad | -69,9 | -100,3 | -218,8 | -272,3 | -22,8 |
| Ingresos por servicios | 28,5 | 66,9 | 186,9 | 247,4 | 13,0 |
| Egresos por servicios | -35,9 | -110,2 | -470,1 | -648,0 | -93,1 |
| Gastos de administración | -938,3 | -1.957,9 | -5.395,5 | -8.863,4 | -629,8 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 5,3 | 24,8 | 10,5 | 13,7 | 1,4 |
| Resultado monetario | -301,2 | -355,8 | -1.029,8 | -1.524,3 | -553,5 |
| Otros | 13,0 | 5,2 | 58,9 | 78,5 | 9,8 |
| Impuesto a las ganancias | 130,6 | -10,5 | -691,6 | -1.204,6 | -102,8 |
| Otro resultado integral | -8,7 | 12,6 | --- | 50,2 | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 16,1 | 17,4 | 175,6 | 360,6 | 367,4 |
| Contingentes acreedoras | 585,2 | 1.493,3 | 3.353,3 | 4.283,7 | 3.765,4 |
| De Control acreedoras | 4,5 | 22,7 | 33,9 | 176,1 | 48,9 |
| De Derivados acreedoras | 2.344,7 | 4.686,9 | 4.440,7 | 753,2 | 1.460,7 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 1.521,2 | 2.329,6 | 5.378,8 | 6.477,9 | 6.734,0 |
| De Control deudoras | 5.792,2 | 11.809,3 | 43.613,7 | 59.867,0 | 91.090,4 |
| De Derivados deudoras | 2.260,8 | 2.435,3 | 1.245,5 | 804,3 | 1.647,4 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,1 | 3,6 | 3,4 | 2,3 | 2,9 | 2,8 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,75% | 0,96% | -1,53% | -1,07% | -1,09% | 0,12% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,23% | 0,01% | -1,55% | -1,07% | -1,09% | -0,89% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 2,76% | 4,20% | 0,81% | 0,89% | 0,67% | 1,64% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 2,85% | 4,20% | 0,81% | 0,92% | 0,67% | 1,69% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 92,74% | 95,15% | 99,37% | 102,55% | 99,58% | 60,00% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 7,26% | 4,85% | 0,63% | 0,82% | 0,42% | 40,12% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 102,49% | 99,88% | 249,87% | 243,97% | 282,88% | 153,08% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 9,06% | 9,72% | 15,48% | 14,32% | 21,24% | 2,92% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,36% | 3,92% | 0,71% | 0,78% | 0,58% | 0,86% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 25,46% | 0,92% | 49,31% | 50,97% | 42,54% | 43,26% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 2,57% | 3,73% | 0,65% | 0,83% | 0,62% | 1,04% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 8,67% | 18,25% | 11,31% | 8,77% | 8,03% | 16,77% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 16,32% | 20,31% | 24,41% | 34,50% | 32,11% | 11,25% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -35,32% | -18,51% | 32,66% | 44,55% | 50,35% | 259,16% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 36,3 | 65,4 | 153,2 | 179,8 | 230,8 | 608,5 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 30,6 | 30,1 | 75,8 | 67,2 | 88,7 | 182,8 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -41,26% | -30,71% | 3,18% | 14,97% | 14,87% | 20,25% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -27,76% | -16,22% | 27,07% | 43,40% | 47,39% | 106,83% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 39,42% | 57,58% | 96,78% | 101,15% | 104,80% | 68,99% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 23,37% | 38,16% | 69,08% | 70,85% | 72,87% | 51,79% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 57,28% | 60,64% | 62,66% | 68,11% | 67,81% | 52,39% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -7,54% | -5,76% | 0,60% | 2,87% | 2,85% | 4,18% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,51% | 17,61% | 27,17% | 34,03% | 34,12% | 32,31% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,07% | -0,84% | -0,68% | -0,57% | -0,53% | -0,94% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,03% | -0,30% | -0,76% | -0,79% | -0,84% | 2,32% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -14,37% | -16,45% | -15,67% | -18,70% | -18,02% | -8,50% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -9,54% | -5,68% | 2,59% | 5,42% | 5,39% | 6,80% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 53,64% | 66,11% | 66,20% | 27,79% | 62,95% | 37,99% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 47,63% | 55,87% | 58,22% | 26,85% | 62,95% | 37,91% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 43,08% | 76,87% | 92,02% | 129,83% | 141,66% | 80,13% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 274 | 357 | 398 | 428 | 445 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 295 | 275 | 256 | 262 | 256 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 94 | 43 | 33 | 34 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 35 | 67 | 62 | 83 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 887 | 550 | 343 | 258 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 388 | 280 | 235 | 214 | --- |
| Dotación de personal | 92 | 104 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 3.004,9 | 3.512,9 | 8.768,7 | 8.006,2 | 10.390,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 95,27% | 99,18% | 99,11% | 99,33% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,28% | 0,54% | 0,02% | --- | --- |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,13% | 0,28% | 0,07% | 0,09% | 0,05% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,44% | 1,33% | 0,65% | 0,55% | 0,43% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,20% | 2,59% | 0,08% | 0,24% | 0,19% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,87% | 6,69% | 8,61% | 14,04% | 10,93% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.050,2 | 2.737,0 | 6.464,4 | 6.469,4 | 8.650,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 68,23% | 77,91% | 73,72% | 80,80% | 83,25% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,21% | 95,73% | 99,33% | 99,33% | 99,50% |
| 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% | 0,67% | 0,67% | 0,50% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 2,68% | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,63% | 2,84% | 8,39% | 13,15% | 10,69% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 211,5 | 170,5 | 55,3 | 63,3 | 43,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,04% | 4,85% | 0,63% | 0,79% | 0,42% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 86,83% | 87,40% | 82,01% | 85,58% | 78,28% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 4,04% | 2,88% | 2,51% | 0,11% | 0,48% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 1,85% | 1,33% | 1,03% | 2,18% | 3,50% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 4,51% | 1,87% | 1,85% | 1,44% | 2,12% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,77% | 6,52% | 12,61% | 10,69% | 15,62% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,22% | 90,65% | 86,51% | 66,54% | 82,35% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 743,3 | 605,4 | 2.249,0 | 1.473,5 | 1.697,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 24,73% | 17,23% | 25,65% | 18,40% | 16,33% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,11% | 95,39% | 99,17% | 98,73% | 99,01% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | 2,29% | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | 1,24% | 0,26% | 0,40% | 0,24% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,88% | --- | 0,57% | --- | --- |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 1,08% | --- | 0,87% | 0,75% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,00% | 0,44% | 7,35% | 15,68% | 10,34% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 85,4 | 148,1 | 177,0 | 173,7 | 196,5 |

44077 - COMPAÑIA FINANCIERA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-53800640-4

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

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

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

Asociado a: ABE

Compañías Financieras de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

| | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA | 6 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| BUENOS AIRES | 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 (1) | Dic-2022 (8) | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| A C T I V O | 19.412,751 | 29.324,670 | 39.004,462 | 53.995,856 | 48.986,230 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.461,533 | 1.359,092 | 4.988,752 | 2.332,385 | 3.258,131 |
| Títulos Públicos y Privados | 2.387,075 | 8.745,326 | 2.967,815 | 1.406,981 | 3.684,791 |
| Préstamos | 10.653,863 | 13.797,206 | 17.295,240 | 16.658,688 | 17.104,991 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 12.082,720 | 16.477,769 | 21.418,881 | 20.935,484 | 21.607,062 |
| Adelantos | 154,338 | 184,789 | 703,581 | 307,541 | 373,762 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 50,000 | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | --- | 0,840 | 1,468 | 1,447 | 1,447 |
| Personales | 10.174,500 | 13.427,049 | 16.773,612 | 16.719,660 | 17.142,885 |
| Otros | 811,929 | 805,320 | 881,220 | 859,993 | 927,780 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 879,310 | 1.984,735 | 3.022,730 | 3.011,715 | 3.126,060 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | 12,643 | 75,036 | 36,270 | 35,128 | 35,128 |
| Provisiones | -1.428,857 | -2.680,563 | -4.123,641 | -4.276,796 | -4.502,071 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 2.401,984 | 997,296 | 5.025,939 | 18.542,642 | 8.145,351 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.147,074 | 2.484,278 | 5.584,470 | 4.063,032 | 3.490,555 |
| Propiedad, plantas y equipo | 749,066 | 839,469 | 1.174,241 | 8.618,690 | 10.532,712 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 612,156 | 1.102,003 | 1.968,005 | 2.373,438 | 2.769,699 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A S I V O | 16.729,523 | 25.626,473 | 33.346,652 | 43.484,167 | 37.034,981 |
| Depósitos | 14.390,917 | 21.919,399 | 27.465,046 | 31.192,756 | 30.681,282 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 14.390,917 | 21.919,399 | 27.465,046 | 31.192,756 | 30.681,282 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 9.661,983 | 14.668,351 | 17.140,289 | 22.877,314 | 23.252,087 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 4.387,529 | 6.425,899 | 8.892,752 | 6.838,400 | 5.813,571 |
| Otros | 84,451 | 72,074 | 93,941 | 95,713 | 98,728 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 256,954 | 753,075 | 1.338,064 | 1.381,329 | 1.516,896 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 1.322,221 | 1.039,450 | 2.491,417 | 7.738,598 | 1.407,700 |
| Obligaciones Diversas | 959,262 | 1.330,320 | 2.077,376 | 3.104,185 | 3.228,330 |
| Provisiones | 57,123 | 63,290 | 79,797 | 85,098 | 85,587 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | 1.274,014 | 1.233,016 | 1.363,530 | 1.632,082 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| P A T R I M O N I O N E T O | 2.683,228 | 3.698,197 | 5.657,810 | 10.511,689 | 11.951,249 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 3.311,821 | 5.226,745 | 16.763,626 | 24.939,468 | 30.080,318 |
| Resultados no asignados | -628,593 | -1.528,548 | -11.105,816 | -14.427,779 | -18.129,069 |
| 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 | -7.311,889 | -5.760,616 | -727,256 |
| Ingresos financieros | 9.373,352 | 19.610,665 | 36.550,973 | 49.127,571 | 3.253,855 |
| Por Intereses | 9.341,719 | 18.359,314 | 36.293,938 | 48.132,082 | 3.080,495 |
| Otros Ingresos Financieros | 31,633 | 1.251,351 | 257,035 | 995,489 | 173,360 |
| Egresos financieros | -4.227,587 | -10.673,967 | -24.678,168 | -33.050,006 | -2.187,359 |
| Por Intereses | -3.502,566 | -8.573,966 | -20.589,870 | -27.625,952 | -1.739,609 |
| Otros Egresos Financieros | -725,021 | -2.100,001 | -4.088,298 | -5.424,054 | -447,750 |
| Cargo por incobrabilidad | -1.257,695 | -2.767,298 | -5.904,031 | -7.761,321 | -360,637 |
| Ingresos por servicios | 776,505 | 1.496,583 | 2.483,603 | 3.317,838 | 187,689 |
| Egresos por servicios | -284,770 | -562,737 | -1.333,062 | -1.815,895 | -144,456 |
| Gastos de administración | -4.931,323 | -8.794,620 | -15.052,812 | -20.130,321 | -1.496,571 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 221,391 | 240,896 | 408,852 | 518,932 | 7,699 |
| Resultado monetario | -609,166 | -1.135,543 | -3.458,652 | -4.979,415 | -300,504 |
| Otros | 81,182 | -208,061 | 267,665 | 365,619 | 12,909 |
| Impuesto a las ganancias | 229,518 | 1.265,534 | 3.403,743 | 4.739,232 | 300,119 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | 3.907,150 | --- |
| 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 | 1.574,246 | 1.699,113 | 1.804,281 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | 5,314 | 15,374 | 40,239 | 24,692 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | --- | 1,580 | 5,220 | 5,220 | 5,220 |
| De Control deudoras | 2.160,738 | 477,085 | 3.444,428 | 10.544,160 | 7.099,942 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | 58,093 | 1.294,713 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,230 | 6,890 | 5,470 | 4,520 | 3,070 | 4,830 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 72,32% | 79,52% | 69,44% | 58,25% | 26,67% | 14,29% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 42,83% | 25,57% | 36,35% | 29,42% | 12,40% | 1,84% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 19,55% | 21,20% | 26,67% | 27,57% | 27,30% | 8,38% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 19,55% | 21,20% | 26,67% | 27,57% | 27,30% | 8,38% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 0,45% | 0,04% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 6,52% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 99,55% | 99,96% | 99,99% | 99,99% | 99,99% | 93,48% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 62,72% | 81,29% | 76,95% | 78,83% | 81,05% | 91,26% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 19,63% | 21,20% | 26,67% | 27,57% | 27,30% | 8,80% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | 37,41% | 37,05% | 35,56% | 2,41% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,96% | 0,14% | 0,59% | 0,57% | 0,68% | 8,94% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 19,54% | 21,19% | 26,67% | 27,57% | 27,30% | 6,05% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,53% | 4,66% | 13,63% | 5,78% | 6,70% | 7,20% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 19,47% | 24,71% | 37,46% | 42,20% | 49,18% | 16,68% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -11,18% | -19,23% | -47,57% | -51,23% | -51,24% | -3,18% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 20,280 | 34,870 | 53,100 | 60,590 | 59,280 | 239,240 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 16,060 | 23,750 | 37,320 | 36,360 | 37,490 | 112,910 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -20,92% | -35,51% | -92,48% | -58,46% | -58,74% | -19,47% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -18,35% | -39,29% | -100,10% | -104,65% | -101,81% | -3,05% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 71,12% | 78,61% | 103,27% | 104,18% | 105,48% | 108,86% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,47% | 35,02% | 56,98% | 58,44% | 59,90% | 62,52% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 33,52% | 32,56% | 38,88% | 39,70% | 41,02% | 35,91% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -3,34% | -4,61% | -13,09% | -8,59% | -9,09% | -3,22% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 31,07% | 30,98% | 29,69% | 28,63% | 28,77% | 24,64% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -6,69% | -8,34% | -11,71% | -11,57% | -11,27% | -4,35% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 2,96% | 3,20% | 2,88% | 2,68% | 2,58% | -0,95% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -26,21% | -26,50% | -29,80% | -30,01% | -30,73% | -15,84% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -4,56% | -8,42% | -19,41% | -15,65% | -16,07% | -4,31% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 26,16% | 38,76% | 22,04% | 9,74% | 10,62% | 10,33% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 10,16% | 7,48% | 18,16% | 7,48% | 10,62% | 10,34% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 41,17% | 39,65% | 34,59% | 43,54% | 33,76% | 71,81% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 584 | 459 | 313 | 305 | 306 |
| Cantidad de Empresas | 6 | 4 | 3 | 3 | 2 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 12.173,744 | 16.737,343 | 21.809,102 | 21.332,212 | 22.011,536 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 75,44% | 70,44% | 67,73% | 66,71% | 66,75% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 5,02% | 8,37% | 5,60% | 5,72% | 5,95% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 6,28% | 5,31% | 5,45% | 5,17% | 5,13% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 11,60% | 6,32% | 13,36% | 12,53% | 10,68% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,67% | 9,56% | 7,86% | 9,87% | 11,49% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | --- | --- | --- | --- | --- |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 12.118,412 | 16.729,897 | 21.807,474 | 21.330,606 | 22.009,863 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 99,55% | 99,96% | 99,99% | 99,99% | 99,99% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 75,33% | 70,42% | 67,73% | 66,71% | 66,75% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 5,04% | 8,37% | 5,60% | 5,72% | 5,95% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 6,31% | 5,32% | 5,45% | 5,17% | 5,13% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 11,65% | 6,33% | 13,36% | 12,53% | 10,68% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,68% | 9,56% | 7,86% | 9,87% | 11,49% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 55,332 | 7,446 | 1,628 | 1,606 | 1,673 |
| 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% | 62,59% | 62,95% | 64,44% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | 37,41% | 37,05% | 35,56% |
| 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 | 4.476,270 | 4.636,458 | 4.870,523 |

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.fcfinanciera.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

| APELLIDO 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. 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 15.672,295 | 21.199,327 | 33.138,249 | 28.280,014 | 45.635,842 |
| Efectivo y deposito en bancos | 306,580 | 141,498 | 177,160 | 487,914 | 1.066,354 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 90,180 | 306,083 | 203,536 | --- |
| Préstamos | 12.360,358 | 14.606,534 | 25.843,542 | 22.957,954 | 24.793,875 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 13.093,182 | 15.266,876 | 26.634,330 | 23.722,644 | 25.287,120 |
| Adelantos | 442,490 | 507,619 | 632,226 | 383,297 | 255,409 |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados | 2.047,724 | 1.924,911 | 9.697,519 | 6.074,534 | 7.838,293 |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 6.823,429 | 9.858,572 | 12.536,604 | 12.002,660 | 11.877,022 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 233,829 | 436,836 | 1.276,127 | 1.929,738 | 645,265 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 4.166,767 | 3.806,358 | 4.997,003 | 5.446,380 | 6.674,354 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -21,181 | -51,915 | -360,954 | -218,514 | -303,591 |
| Ajustes NIIF | -599,876 | -1.215,505 | -2.144,195 | -1.895,451 | -1.699,632 |
| Provisiones | -732,824 | -660,342 | -790,788 | -764,690 | -493,245 |
| Otros Cred.por Intern.Finan. | 2.155,030 | 4.928,442 | 4.421,404 | 1.563,019 | 16.540,306 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 736,830 | 1.223,598 | 1.871,025 | 2.429,376 | 2.525,085 |
| Propiedad, plantas y equipo | 58,794 | 91,091 | 250,657 | 307,704 | 320,007 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 54,703 | 117,984 | 268,378 | 330,511 | 390,215 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 13.549,122 | 17.583,826 | 24.853,268 | 18.529,062 | 33.998,377 |
| Depósitos | 5.011,609 | 5.142,747 | 10.001,740 | 6.696,589 | 3.603,850 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 5.011,609 | 5.142,747 | 10.001,740 | 6.696,589 | 3.603,850 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 4.293,112 | 3.796,823 | 8.545,056 | 5.354,030 | 2.200,000 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 719,891 | 1.358,730 | 1.464,678 | 1.344,592 | 1.403,623 |
| Ajustes NIIF | -1,394 | -12,806 | -7,994 | -2,033 | 0,227 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.326,596 | 12.096,748 | 13.959,062 | 11.015,668 | 29.449,987 |
| Obligaciones Diversas | 172,460 | 300,843 | 815,125 | 750,910 | 851,132 |
| Provisiones | 28,534 | 40,443 | 54,355 | 54,834 | 56,960 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 9,923 | 3,045 | 22,986 | 11,061 | 36,448 |
| PATRIMONIO NETO | 2.123,173 | 3.615,501 | 8.284,981 | 9.750,952 | 11.637,465 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 1.986,058 | 4.135,796 | 8.973,725 | 11.258,944 | 13.579,889 |
| Resultados no asignados | 137,115 | -520,295 | -688,744 | -1.507,992 | -1.942,424 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 137,115 | -520,295 | -688,744 | -1.507,992 | -123,571 |
| Ingresos financieros | 6.374,197 | 9.999,451 | 20.381,266 | 27.951,031 | 3.108,347 |
| Por Intereses | 2.486,683 | 5.120,608 | 12.534,347 | 17.166,466 | 1.256,786 |
| Otros Ingresos Financieros | 3.887,514 | 4.878,843 | 7.846,919 | 10.784,565 | 1.851,561 |
| Egresos financieros | -5.433,894 | -9.774,277 | -17.985,451 | -24.371,411 | -1.678,625 |
| Por Intereses | -2.600,087 | -3.633,570 | -10.823,660 | -14.947,686 | -1.058,773 |
| Otros Egresos Financieros | -2.833,807 | -6.140,707 | -7.161,791 | -9.423,725 | -619,852 |
| Cargo por incobrabilidad | -782,091 | -698,061 | -903,863 | -1.099,330 | -289,858 |
| Ingresos por servicios | 1.219,725 | 2.549,769 | 6.231,764 | 8.294,256 | 439,419 |
| Egresos por servicios | -160,243 | -398,707 | -905,736 | -1.175,630 | -41,528 |
| Gastos de administración | -779,583 | -1.445,159 | -2.815,180 | -3.849,140 | -292,375 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 236,283 | 598,004 | 632,052 | 812,786 | 405,350 |
| Resultado monetario | -801,551 | -2.363,170 | -6.951,811 | -10.709,292 | -1.878,520 |
| Otros | 2,481 | 375,376 | 687,181 | 907,683 | 12,930 |
| Impuesto a las ganancias | 261,791 | 636,479 | 941,034 | 1.731,055 | 91,289 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 154,084 | 99,458 | 117,779 | 120,887 | 123,855 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 10.425,630 | 12.813,625 | 14.691,566 | 14.638,183 | 14.346,169 |
| De Control deudoras | 12.387,751 | 19.098,542 | 40.970,297 | 45.821,420 | 52.294,101 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,380 | 4,860 | 3,000 | 1,900 | 2,920 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 26,97% | 8,61% | -0,02% | 0,65% | 1,62% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,51% | -1,22% | -2,61% | -1,74% | -0,39% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,44% | 3,21% | 1,94% | 2,34% | 2,34% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,44% | 3,21% | 1,94% | 2,34% | 2,34% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 45,29% | 45,07% | 53,32% | 44,25% | 44,25% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 54,71% | 54,93% | 46,68% | 55,75% | 55,75% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 91,60% | 106,15% | 132,44% | 125,83% | 106,90% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 6,55% | 3,97% | 2,92% | 2,98% | 2,98% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 4,09% | 2,29% | 1,09% | 1,52% | 1,52% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 61,68% | 42,79% | 26,20% | 28,06% | 8,80% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 5,44% | 3,21% | 1,94% | 2,34% | 2,34% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,96% | 0,67% | 0,53% | 1,73% | 2,34% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 5,64% | 8,77% | 9,56% | 15,08% | 20,03% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 56,20% | 16,12% | 136,34% | 149,38% | 183,42% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 102,220 | 97,350 | 219,100 | 137,280 | 56,410 | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 226,820 | 325,030 | 609,780 | 517,220 | 520,830 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,50% | -13,61% | -8,41% | -14,28% | -13,17% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 20,77% | 6,10% | 49,48% | 54,43% | 65,64% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 63,51% | 65,81% | 81,10% | 85,11% | 92,04% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 24,83% | 32,21% | 60,61% | 67,80% | 71,96% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 24,92% | 24,77% | 25,98% | 26,39% | 26,65% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,78% | -1,99% | -1,61% | -2,86% | -2,75% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 8,12% | 3,78% | 9,29% | 10,87% | 13,78% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -4,47% | -2,67% | -2,14% | -2,08% | -1,82% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 6,66% | 9,26% | 14,51% | 14,91% | 15,01% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,46% | -5,53% | -6,93% | -7,29% | -7,46% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,71% | -4,42% | -3,96% | -6,13% | -6,33% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 6,02% | 4,32% | 3,97% | 6,70% | 9,48% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 6,12% | 2,75% | 1,77% | 7,29% | 29,59% | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 6,12% | 4,50% | 4,83% | 10,33% | 29,59% | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 15.906,989 | 21.483,581 | 33.265,099 | 27.217,062 | 43.713,880 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 91,51% | 95,19% | 97,43% | 96,83% | 97,99% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 3,05% | 1,59% | 0,62% | 0,83% | 0,57% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,08% | 0,64% | 0,30% | 0,33% | 0,17% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,20% | 1,33% | 0,55% | 0,66% | 0,40% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,15% | 1,24% | 1,10% | 1,34% | 0,86% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 64,92% | 59,04% | 43,20% | 52,32% | 31,82% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|------------|-----------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 4.364,326 | 7.196,274 | 15.275,526 | 9.631,033 | 25.092,346 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,44% | 33,50% | 45,92% | 35,39% | 57,40% |
| 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% | 0,42% | 0,64% | 0,22% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 8.702,291 | 11.801,341 | 15.529,013 | 15.173,258 | 15.824,344 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 54,71% | 54,93% | 46,68% | 55,75% | 36,20% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 89,81% | 94,02% | 96,10% | 95,98% | 95,88% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 3,64% | 2,01% | 0,99% | 1,04% | 1,30% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,43% | 0,86% | 0,46% | 0,45% | 0,34% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 2,76% | 1,59% | 0,82% | 0,84% | 0,81% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,36% | 1,53% | 1,64% | 1,69% | 1,66% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,08% | 89,63% | 80,52% | 81,80% | 76,21% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.840,372 | 2.485,966 | 2.460,560 | 2.412,771 | 2.797,190 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 17,86% | 11,57% | 7,40% | 8,86% | 6,40% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 83,68% | 86,84% | 89,94% | 89,57% | 91,94% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 5,94% | 4,23% | 2,21% | 2,84% | 1,52% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 4,21% | 1,50% | 1,11% | 0,92% | 0,75% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 3,89% | 3,96% | 2,24% | 2,20% | 1,67% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,29% | 3,46% | 4,50% | 4,47% | 4,13% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,21% | 81,47% | 73,30% | 73,17% | 64,08% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 792,215 | 733,080 | 855,395 | 800,241 | 679,859 |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 5.202,802 | 8.324,281 | 18.890,943 | 19.683,208 | 24.583,078 |
| Efectivo y deposito en bancos | 250,536 | 239,338 | 1.630,838 | 1.204,405 | 2.037,191 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 9,960 | --- | --- | --- |
| Préstamos | 4.521,063 | 7.206,990 | 8.343,007 | 7.984,749 | 8.138,359 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 30,048 | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 4.592,141 | 7.301,610 | 8.428,329 | 8.067,861 | 8.246,200 |
| Adelantos | 303,783 | 528,987 | 600,492 | 428,117 | 531,922 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 3.994,451 | 7.103,704 | 8.137,039 | 7.877,595 | 7.500,914 |
| Personales | 1,937 | 1,911 | 243,745 | 257,409 | 265,891 |
| Otros | --- | --- | 86,305 | 81,322 | 329,875 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 838,903 | 716,686 | 583,422 | 613,537 | 709,842 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -546,933 | -1.049,678 | -1.222,674 | -1.190,119 | -1.092,244 |
| Provisiones | -101,126 | -94,620 | -85,322 | -83,112 | -107,841 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 107,419 | 234,495 | 7.558,844 | 8.343,444 | 11.464,828 |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 310,036 | 592,516 | 1.278,886 | 2.052,386 | 2.827,570 |
| Propiedad, plantas y equipo | 13,748 | 40,982 | 79,368 | 98,224 | 115,130 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 2.648,168 | 3.531,887 | 8.851,925 | 8.013,112 | 11.191,201 |
| Depósitos | --- | 217,675 | 6.485,820 | 5.692,383 | 8.325,939 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | --- | 217,675 | 6.485,820 | 5.692,383 | 8.325,939 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | 6.309,589 | 5.422,805 | 8.056,303 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | --- | 212,945 | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | --- | 4,730 | 176,231 | 269,578 | 269,636 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 2.336,251 | 2.899,444 | 1.439,424 | 1.283,469 | 1.698,999 |
| Obligaciones Diversas | 301,490 | 392,269 | 876,579 | 975,241 | 1.104,244 |
| Provisiones | 10,427 | 22,499 | 50,102 | 62,019 | 62,019 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 2.554,634 | 4.792,394 | 10.039,018 | 11.670,096 | 13.391,877 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.242,262 | 5.029,535 | 11.790,682 | 14.980,050 | 18.038,282 |
| Resultados no asignados | 312,372 | -237,141 | -1.751,664 | -3.309,954 | -4.646,405 |
| R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O | 312,372 | -237,141 | -1.747,290 | -3.304,397 | -660,712 |
| Ingresos financieros | 2.789,582 | 4.735,499 | 10.524,651 | 14.978,865 | 1.783,442 |
| Por Intereses | 2.178,898 | 3.979,844 | 9.703,121 | 13.841,561 | 1.601,237 |
| Otros Ingresos Financieros | 610,684 | 755,655 | 821,530 | 1.137,304 | 182,205 |
| Egresos financieros | -1.195,983 | -1.815,638 | -3.407,161 | -4.926,712 | -609,671 |
| Por Intereses | -976,775 | -1.447,361 | -2.622,218 | -3.809,917 | -475,298 |
| Otros Egresos Financieros | -219,208 | -368,277 | -784,943 | -1.116,795 | -134,373 |
| Cargo por incobrabilidad | -93,248 | -58,561 | -25,987 | -32,220 | -26,033 |
| Ingresos por servicios | 355,557 | 726,693 | 1.432,073 | 1.959,398 | 97,606 |
| Egresos por servicios | -87,185 | -172,713 | -399,987 | -550,478 | -30,015 |
| Gastos de administración | -402,564 | -637,374 | -1.596,388 | -2.249,730 | -247,492 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 35,782 | 53,028 | 37,108 | 48,507 | 1,389 |
| Resultado monetario | -943,580 | -3.261,022 | -9.384,810 | -13.915,061 | -2.008,457 |
| Otros | 21,507 | 16,141 | 89,187 | 107,387 | 14,862 |
| Impuesto a las ganancias | -167,496 | 176,806 | 984,024 | 1.275,647 | 363,657 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 97,795 | 92,072 | 103,592 | 102,986 | 102,591 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 4.366,648 | 7.755,352 | 9.013,786 | 8.589,887 | 8.554,436 |
| De Control deudoras | --- | 64,157 | 8.158,251 | 9.051,031 | 12.468,373 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 1,040 | 0,740 | 0,880 | 0,690 | 0,840 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 0,89% | -0,14% | 0,24% | 0,44% | 0,41% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,34% | -1,44% | -0,47% | -0,30% | -0,29% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,87% | 0,32% | 0,40% | 0,55% | 0,76% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,88% | 0,32% | 0,40% | 0,55% | 0,76% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 3,05% | 3,16% | 3,42% | 2,66% | 3,47% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 96,95% | 96,84% | 96,58% | 97,34% | 96,53% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 229,26% | 355,27% | 218,87% | 167,52% | 153,09% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,91% | 0,33% | 0,42% | 0,56% | 0,79% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 47,32% | 2,99% | -24,76% | -27,39% | -13,36% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,88% | 0,32% | 0,40% | 0,55% | 0,76% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 4,82% | 2,88% | 8,63% | 6,12% | 8,29% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 9,30% | 8,12% | 10,98% | 15,99% | 16,48% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 339,36% | 435,84% | 418,63% | 408,01% | 408,60% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | 4,260 | 137,170 | 117,890 | 175,140 | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 78,730 | 152,690 | 197,120 | 187,920 | 187,580 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 12,93% | -4,82% | -15,57% | -24,39% | -29,12% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 56,56% | 56,40% | 64,22% | 67,75% | 70,37% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 55,04% | 54,92% | 64,23% | 67,09% | 69,61% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | 50,92% | 54,75% | 61,50% | 62,63% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 44,90% | 57,80% | 55,12% | 53,19% | 53,66% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 5,16% | -2,46% | -9,18% | -14,41% | -17,17% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 29,93% | 34,17% | 45,39% | 48,70% | 51,04% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,54% | -0,61% | -0,18% | -0,14% | -0,24% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 4,85% | 6,24% | 7,05% | 6,94% | 6,69% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,65% | -6,62% | -9,04% | -9,81% | -10,15% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 7,92% | -4,30% | -14,29% | -19,97% | -24,21% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 374,05% | 45,11% | 25,14% | 21,16% | 24,47% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | 109,95% | 25,14% | 21,16% | 24,47% | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | 144,00% | 150,93% | 180,16% | 174,22% | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 5.281,464 | 8.529,386 | --- | 9.391,225 | 9.554,874 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,57% | 98,96% | --- | 98,55% | 98,26% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,56% | 0,73% | --- | 0,91% | 0,97% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,21% | 0,16% | --- | 0,13% | 0,18% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,66% | 0,15% | --- | 0,40% | 0,56% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,02% | 0,02% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,91% | 91,52% | --- | 89,68% | 84,70% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 90,749 | 100,219 | --- | 37,103 | 57,884 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,72% | 1,17% | --- | 0,40% | 0,61% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.091,465 | 8.259,513 | --- | 9.141,743 | 9.223,563 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 96,40% | 96,84% | --- | 97,34% | 96,53% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 97,48% | 98,92% | --- | 98,51% | 98,20% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,62% | 0,75% | --- | 0,93% | 1,01% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,22% | 0,17% | --- | 0,13% | 0,19% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,16% | --- | 0,41% | 0,58% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,02% | 0,02% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,24% | 93,29% | --- | 90,66% | 86,27% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 99,250 | 169,654 | --- | 212,379 | 273,427 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 1,88% | 1,99% | --- | 2,26% | 2,86% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 100,00% | 100,00% | --- | 99,78% | 100,00% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | --- | --- | 0,22% | --- |
| 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% | --- | 63,06% | 49,61% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 105,895 | 95,876 | 87,263 | 85,786 | 111,714 |

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

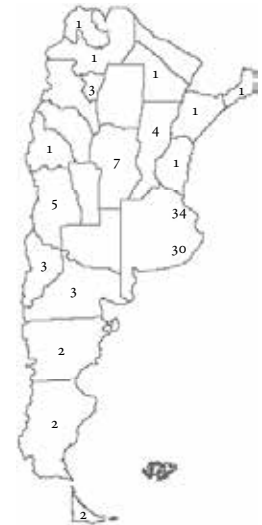
| | |
|-----------------|--------------------------|
| PRESIDENTE | JUAN MARTIN PARMA |
| VICEPRESIDENTE | GONZALO FERNANDEZ COVARO |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE |
| SINDICO TITULAR | MARIANA GUZIAN |
| SINDICO TITULAR | NICHOLSON JUAN ANTONIO |
| SINDICO TITULAR | VILLEGAS CARLOS MARCELO |

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 | 127 | 98 | 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 | 380 | 334 | 2 | 0 |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 607.508,1 | 1.071.655,7 | 2.179.582,3 | 3.137.073,3 | 3.451.973,0 |
| Efectivo y deposito en bancos | 156.368,6 | 245.509,8 | 370.234,8 | 840.047,8 | 754.673,9 |
| Títulos Públicos y Privados | 103.026,8 | 383.416,2 | 535.493,6 | 707.001,1 | 602.996,4 |
| Préstamos | 173.928,0 | 308.719,7 | 594.874,8 | 739.247,1 | 848.903,3 |
| Sector Público no Financiero | 390,1 | 904,2 | 1.985,4 | 2.581,1 | 2.841,4 |
| Sector Financiero | 2.743,4 | 5.273,1 | 9.264,3 | 12.929,0 | 11.162,7 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 178.913,9 | 313.254,9 | 601.646,5 | 745.800,5 | 858.422,4 |
| Adelantos | 66.319,5 | 107.567,9 | 159.204,7 | 235.803,0 | 263.363,8 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 40.179,4 | 76.629,4 | 145.569,4 | 170.868,5 | 184.685,5 |
| Hipotecarios | 468,2 | 437,3 | 384,2 | 377,7 | 372,9 |
| Prendarios | 8.298,9 | 19.973,6 | 41.813,0 | 48.394,2 | 53.322,2 |
| Personales | 13.243,6 | 28.832,5 | 48.202,3 | 50.473,6 | 53.282,4 |
| Otros | 45.652,6 | 73.138,7 | 191.046,0 | 223.402,6 | 286.838,0 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 5.561,8 | 8.762,4 | 22.725,5 | 23.419,2 | 23.523,1 |
| Cobros no aplicados | -14,8 | -16,2 | -13,6 | -19,1 | -9,1 |
| Intereses documentados | -795,2 | -2.070,7 | -7.284,8 | -6.919,1 | -6.956,4 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Provisiones | -8.119,5 | -10.712,5 | -18.021,4 | -22.063,6 | -23.523,1 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 115.397,6 | 32.441,6 | 414.199,0 | 506.911,2 | 829.410,7 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.251,7 | 3.138,3 | 4.127,7 | 4.147,2 | 4.076,6 |
| Part. en otras Sociedades | 155,7 | 453,3 | 1.741,5 | 2.553,9 | 3.128,3 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 155,7 | 453,3 | 1.741,5 | 2.553,9 | 3.128,3 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 19.317,5 | 38.111,1 | 119.149,5 | 166.596,0 | 204.732,4 |
| Propiedad, plantas y equipo | 29.292,4 | 47.493,2 | 113.506,9 | 136.690,2 | 164.859,8 |
| Bienes Diversos | 4.526,2 | 3.315,4 | 7.296,5 | 8.793,8 | 9.794,1 |
| Activos Intangibles | 4.157,3 | 8.741,7 | 18.717,9 | 24.864,8 | 29.121,6 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 86,4 | 315,5 | 240,1 | 220,1 | 276,0 |
| PASIVO | 523.124,3 | 895.511,9 | 1.631.369,6 | 2.433.274,1 | 2.593.895,2 |
| Depósitos | 414.972,5 | 757.989,4 | 1.305.135,0 | 1.948.215,0 | 1.909.379,1 |
| Sector Público no financiero | 913,1 | 1.400,1 | 1.885,0 | 2.395,3 | 3.021,3 |
| Sector Financiero | 79,2 | 35,2 | 50,9 | 31,9 | 37,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 413.980,3 | 756.554,2 | 1.303.199,1 | 1.945.787,9 | 1.906.320,4 |
| Cuentas corrientes | 101.523,1 | 165.533,6 | 440.248,5 | 524.545,1 | 471.867,6 |
| Caja de ahorros | 187.790,5 | 306.295,7 | 498.460,1 | 1.024.351,8 | 952.528,9 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 118.184,7 | 265.961,4 | 318.640,7 | 335.443,3 | 417.647,7 |
| Otros | 3.530,4 | 6.029,3 | 12.448,1 | 23.674,0 | 17.862,3 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 2.951,6 | 12.734,1 | 33.401,8 | 37.773,7 | 46.413,8 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 63.976,3 | 62.657,0 | 116.555,1 | 149.249,0 | 306.504,8 |
| Obligaciones Diversas | 31.530,4 | 52.856,2 | 165.022,7 | 244.185,1 | 283.501,8 |
| Provisiones | 1.706,9 | 3.116,0 | 5.894,2 | 7.632,3 | 8.070,3 |
| Obligaciones Subordinadas | 10.366,4 | 17.873,0 | 36.220,7 | 81.591,1 | 83.757,7 |
| Partidas Pendientes de Imputación | 571,8 | 1.020,3 | 2.541,9 | 2.401,5 | 2.681,7 |
| PATRIMONIO NETO | 84.383,9 | 176.143,8 | 548.212,7 | 703.799,2 | 858.077,8 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 80.910,2 | 153.103,5 | 442.838,5 | 577.424,0 | 714.302,0 |
| Resultados no asignados | 3.473,7 | 23.040,3 | 105.374,2 | 126.375,2 | 143.775,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 1.913,0 | 18.866,5 | 125.831,3 | 173.730,9 | 20.244,7 |
| Ingresos financieros | 113.909,1 | 353.159,2 | 1.099.963,8 | 1.553.506,1 | 139.051,3 |
| Por Intereses | 102.233,9 | 296.931,0 | 901.707,0 | 1.223.786,7 | 98.462,4 |
| Otros Ingresos Financieros | 11.675,2 | 56.228,2 | 198.256,8 | 329.719,4 | 40.589,0 |
| Egresos financieros | -57.128,7 | -203.146,7 | -505.923,4 | -677.339,8 | -51.928,4 |
| Por Intereses | -47.408,7 | -171.142,1 | -425.129,5 | -567.445,3 | -37.286,7 |
| Otros Egresos Financieros | -9.720,0 | -32.004,6 | -80.793,8 | -109.894,5 | -14.641,6 |
| Cargo por incobrabilidad | -2.877,6 | -6.640,7 | -17.115,4 | -22.795,5 | -2.059,5 |
| Ingresos por servicios | 11.792,3 | 22.310,3 | 50.387,7 | 68.566,6 | 6.717,2 |
| Egresos por servicios | -2.233,6 | -3.667,5 | -9.680,2 | -13.233,2 | -1.028,3 |
| Gastos de administración | -38.070,0 | -76.798,3 | -181.810,3 | -252.303,8 | -26.871,5 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 1.408,2 | 2.332,1 | 1.153,6 | 1.490,0 | 132,2 |
| Resultado monetario | -20.081,9 | -64.512,3 | -289.028,1 | -459.708,3 | -95.032,1 |
| Otros | 813,5 | 3.471,8 | 14.139,6 | 7.176,7 | -74,9 |
| Impuesto a las ganancias | -2.946,2 | -4.117,1 | -60.938,6 | -84.285,1 | 22.443,3 |
| Otro resultado integral | -2.672,2 | -3.524,4 | 24.682,6 | 52.657,2 | 28.895,4 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 11.371,0 | 16.360,9 | 27.711,8 | 53.845,2 | 54.642,5 |
| Contingentes acreedoras | 171.719,1 | 325.330,0 | 1.213.917,5 | 1.327.828,4 | 1.391.393,8 |
| De Control acreedoras | 9.341,2 | 3,5 | 6.011,8 | 15,1 | --- |
| De Derivados acreedoras | 15.194,8 | 18.812,1 | 82.604,5 | 71.672,8 | 82.012,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 46.829,2 | 94.614,8 | 164.515,4 | 200.802,9 | 200.406,7 |
| De Control deudoras | 453.584,5 | 454.219,1 | 1.562.720,5 | 1.864.215,8 | 2.326.709,9 |
| De Derivados deudoras | 19.723,9 | 35.476,8 | 182.224,7 | 346.151,6 | 291.577,6 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | 117,1 | 173,7 | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,4 | 4,8 | 2,4 | 3,0 | 2,0 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,32% | -0,97% | -1,81% | -1,55% | -1,23% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,30% | -2,40% | -2,70% | -2,44% | -2,00% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,38% | 1,90% | 1,07% | 1,11% | 1,08% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,44% | 1,94% | 1,09% | 1,13% | 1,10% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 66,35% | 66,39% | 57,25% | 63,37% | 62,95% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 33,73% | 33,70% | 42,76% | 36,81% | 37,39% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 129,33% | 161,19% | 295,72% | 265,34% | 260,56% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,25% | 2,03% | 1,69% | 1,66% | 1,66% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,54% | 1,88% | 0,64% | 0,82% | 0,75% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 47,45% | 64,64% | 110,88% | 94,93% | 88,20% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 3,02% | 1,71% | 0,98% | 1,01% | 0,98% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 33,18% | 23,65% | 20,82% | 31,53% | 29,85% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 6,47% | 7,28% | 10,87% | 9,54% | 11,37% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 66,70% | 110,96% | 228,87% | 260,16% | 262,88% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 130,8 | 250,9 | 442,7 | 665,0 | 648,4 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 55,8 | 104,2 | 203,9 | 255,1 | 293,5 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 2,16% | 11,16% | 24,85% | 28,31% | 29,56% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 28,73% | 50,40% | 96,67% | 106,95% | 107,09% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 28,20% | 36,13% | 55,21% | 56,36% | 57,79% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 11,53% | 21,75% | 29,10% | 28,57% | 28,47% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,21% | 54,69% | 54,62% | 56,55% | 57,63% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,33% | 1,66% | 4,77% | 5,58% | 6,02% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 10,87% | 14,92% | 28,21% | 30,72% | 31,74% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,49% | -0,59% | -0,77% | -0,73% | -0,81% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,80% | 1,77% | 1,96% | 1,96% | 1,97% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -6,49% | -6,78% | -8,11% | -8,11% | -8,29% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,83% | 2,03% | 7,40% | 8,29% | 7,58% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 53,93% | 68,72% | 36,04% | 48,28% | 39,43% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 40,12% | 34,51% | 29,36% | 46,74% | 39,52% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 71,54% | 67,09% | 64,71% | 68,53% | 74,36% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 301.343 | 284.060 | 278.091 | 276.372 | 274.664 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.364.577 | 1.392.054 | 1.416.801 | 1.425.499 | 1.436.789 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 20.869 | 22.926 | 19.903 | 19.447 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 63.925 | 65.725 | 64.239 | 68.728 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 61.321 | 93.846 | 101.744 | 100.532 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 3.474 | 5.517 | 5.476 | 4.328 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 529 | 480 | 464 | 449 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 18.215 | 2.014 | 22.899 | 23.976 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 72.068 | 89.909 | 102.860 | 107.334 | --- |
| Dotación de personal | 3.107 | 2.970 | 2.925 | 2.873 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 442.545 | 399.739 | 396.152 | 401.228 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 1.120.540 | 1.078.086 | 1.091.945 | 1.079.214 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.249.926 | 1.099.212 | 1.031.038 | 1.030.587 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 295.485 | 283.896 | 320.739 | 331.307 | 328.227 |
| Cantidad de Empresas | 19.126 | 21.530 | 23.239 | 22.995 | 22.547 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 192.270,8 | 352.804,5 | 650.681,4 | 832.892,4 | 939.694,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,19% | 97,41% | 98,23% | 98,23% | 98,26% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,42% | 0,69% | 0,70% | 0,66% | 0,66% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,36% | 0,29% | 0,31% | 0,30% | 0,33% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,05% | 1,36% | 0,57% | 0,57% | 0,53% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,98% | 0,25% | 0,20% | 0,24% | 0,22% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,28% | 12,07% | 12,41% | 11,16% | 10,95% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 110.535,4 | 197.064,2 | 290.810,7 | 446.963,2 | 508.871,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 57,49% | 55,86% | 44,69% | 53,66% | 54,15% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 96,93% | 98,22% | 99,64% | 99,14% | 99,13% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | --- | 0,14% | 0,17% | 0,25% | 0,33% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 2,37% | 1,64% | 0,18% | 0,45% | 0,40% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,70% | --- | --- | 0,16% | 0,14% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,45% | 8,76% | 9,60% | 7,74% | 7,80% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 63.740,6 | 116.705,9 | 273.381,7 | 300.403,4 | 344.977,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 33,15% | 33,08% | 42,01% | 36,07% | 36,71% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,70% | 96,55% | 97,08% | 97,15% | 97,17% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,05% | 1,41% | 1,23% | 1,19% | 1,17% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,86% | 0,85% | 0,66% | 0,66% | 0,73% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,65% | 0,91% | 0,83% | 0,79% | 0,73% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,74% | 0,28% | 0,20% | 0,21% | 0,20% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,98% | 16,88% | 14,30% | 15,24% | 14,91% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 17.994,8 | 39.034,4 | 86.488,9 | 85.525,8 | 85.845,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 9,36% | 11,06% | 13,29% | 10,27% | 9,14% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 93,41% | 95,85% | 97,12% | 97,25% | 97,52% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,79% | 1,33% | 0,78% | 0,97% | 0,63% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,76% | 0,08% | 0,22% | 0,60% | 0,66% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,49% | 1,29% | 1,03% | 0,39% | 0,42% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 3,55% | 1,44% | 0,85% | 0,78% | 0,77% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,93% | 14,44% | 15,93% | 14,75% | 13,72% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 8.411,4 | 10.803,2 | 20.622,0 | 24.473,2 | 26.325,7 |

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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 498.386,8 | 1.206.064,8 | 2.177.960,2 | 3.965.612,9 | 4.414.505,6 |
| Efectivo y deposito en bancos | 92.011,1 | 154.031,1 | 225.677,4 | 519.848,9 | 634.980,8 |
| Títulos Públicos y Privados | 137.196,0 | 464.845,2 | 363.911,1 | 469.121,4 | 753.971,1 |
| Préstamos | 155.116,5 | 312.831,4 | 699.743,5 | 873.027,4 | 898.558,2 |
| Sector Público no Financiero | 7,5 | 11,2 | 42,6 | 41,8 | 45,8 |
| Sector Financiero | 3.524,0 | 3.668,4 | 273,9 | 2.198,8 | 289,9 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 157.543,4 | 317.326,4 | 715.665,4 | 889.054,9 | 917.063,8 |
| Adelantos | 9.577,8 | 34.295,5 | 44.259,2 | 40.005,4 | 41.248,7 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 6.547,0 | 14.415,1 | 35.569,8 | 36.070,9 | 33.409,0 |
| Hipotecarios | 726,4 | 629,2 | 1.732,9 | 1.766,7 | 1.277,4 |
| Prendarios | 17.858,6 | 44.979,0 | 98.151,1 | 123.556,8 | 86.724,7 |
| Personales | 7.502,6 | 12.507,2 | 18.170,8 | 18.241,4 | 19.048,6 |
| Otros | 108.547,2 | 200.042,6 | 496.441,1 | 656.264,7 | 716.421,9 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 8.037,4 | 13.328,1 | 31.146,2 | 38.904,3 | 38.781,6 |
| Cobros no aplicados | --- | -1,2 | -131,3 | -24,6 | --- |
| Intereses documentados | -193,7 | -961,8 | -5.809,9 | -6.080,1 | -5.206,5 |
| Ajustes NIIF | -1.059,9 | -1.907,4 | -3.864,4 | -19.650,6 | -14.641,7 |
| Provisiones | -5.958,4 | -8.174,6 | -16.238,5 | -18.268,1 | -18.841,2 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 55.985,4 | 156.164,4 | 578.496,1 | 1.682.923,3 | 1.724.830,4 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.042,5 | 2.455,0 | 5.413,9 | 5.706,8 | 6.070,7 |
| Part. en otras Sociedades | 474,3 | 824,3 | 2.025,6 | 2.264,7 | 3.120,7 |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 474,3 | 824,3 | 2.025,6 | 2.264,7 | 3.120,7 |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 13.415,2 | 31.487,4 | 94.593,8 | 151.047,9 | 77.574,3 |
| Propiedad, plantas y equipo | 37.769,5 | 70.207,9 | 171.139,3 | 214.636,5 | 258.266,3 |
| Bienes Diversos | 31,2 | 60,7 | 150,5 | 188,8 | 227,8 |
| Activos Intangibles | 5.097,2 | 12.850,3 | 36.529,0 | 46.559,0 | 56.377,8 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 247,9 | 307,1 | 280,1 | 288,2 | 527,4 |
| PASIVO | 402.400,9 | 1.023.721,1 | 1.616.866,8 | 3.222.945,2 | 3.556.358,2 |
| Depósitos | 313.529,5 | 793.130,8 | 1.129.765,3 | 2.394.056,0 | 2.627.783,3 |
| Sector Público no financiero | 7.408,4 | 12.685,4 | 27.795,9 | 43.999,6 | 71.412,6 |
| Sector Financiero | 76,4 | 3.215,6 | 547,1 | 1.048,5 | 1.602,4 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 306.044,8 | 777.229,8 | 1.101.422,2 | 2.349.007,9 | 2.554.768,3 |
| Cuentas corrientes | 85.731,8 | 178.442,4 | 317.307,1 | 575.476,2 | 724.395,7 |
| Caja de ahorros | 117.661,9 | 275.768,8 | 361.180,6 | 1.299.554,1 | 1.315.740,5 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 96.756,8 | 297.000,6 | 343.224,3 | 369.015,5 | 364.229,4 |
| Otros | 2.848,4 | 5.226,1 | 14.945,0 | 30.769,8 | 28.045,4 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 3.046,0 | 20.791,8 | 64.765,2 | 74.192,4 | 122.357,1 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 70.981,1 | 177.448,9 | 313.998,5 | 625.144,1 | 707.529,1 |
| Obligaciones Diversas | 14.052,2 | 44.641,6 | 159.102,3 | 186.571,8 | 203.083,6 |
| Provisiones | 3.122,0 | 7.376,9 | 11.888,9 | 14.767,1 | 15.263,3 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 716,0 | 1.122,9 | 2.111,9 | 2.406,1 | 2.698,9 |
| PATRIMONIO NETO | 95.985,9 | 182.343,6 | 561.093,4 | 742.667,6 | 858.147,4 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 89.517,3 | 171.172,8 | 473.691,2 | 643.431,2 | 718.453,7 |
| Resultados no asignados | 6.468,6 | 11.170,8 | 87.402,2 | 99.236,4 | 139.693,8 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | 5.702,5 | 10.047,7 | 107.172,6 | 172.955,0 | -22.484,7 |
| Ingresos financieros | 123.273,3 | 349.507,9 | 1.509.058,1 | 2.059.557,2 | 291.066,5 |
| Por Intereses | 94.490,5 | 277.351,3 | 1.174.790,8 | 1.600.395,8 | 208.317,9 |
| Otros Ingresos Financieros | 28.782,8 | 72.156,6 | 334.267,2 | 459.161,4 | 82.748,7 |
| Egresos financieros | -63.429,1 | -195.225,8 | -924.877,7 | -1.240.862,3 | -139.499,0 |
| Por Intereses | -53.544,8 | -163.323,4 | -816.811,8 | -1.093.336,6 | -108.920,9 |
| Otros Egresos Financieros | -9.884,3 | -31.902,4 | -108.065,8 | -147.525,8 | -30.578,1 |
| Cargo por incobrabilidad | -7.439,3 | -11.841,2 | -27.887,4 | -36.279,2 | -4.485,2 |
| Ingresos por servicios | 14.768,0 | 27.394,5 | 65.029,4 | 88.068,4 | 7.844,3 |
| Egresos por servicios | -8.096,4 | -17.996,4 | -41.774,9 | -56.722,2 | -4.893,6 |
| Gastos de administración | -39.326,2 | -81.539,2 | -221.027,4 | -299.141,6 | -45.192,6 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 4.308,4 | 7.674,8 | 13.110,8 | 16.627,2 | 5.631,0 |
| Resultado monetario | -18.652,4 | -62.173,9 | -272.276,8 | -431.517,2 | -80.188,1 |
| Otros | 689,4 | -828,5 | 39.801,9 | 53.943,6 | 6.887,5 |
| Impuesto a las ganancias | 199,0 | -4.017,4 | -52.041,9 | -54.815,6 | -17.186,9 |
| Otro resultado integral | -592,3 | -907,1 | 20.058,4 | 74.096,7 | -42.468,7 |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 3.027,4 | 3.293,4 | 6.002,1 | 8.905,1 | 9.284,6 |
| Contingentes acreedoras | 188.575,1 | 431.532,9 | 1.168.762,9 | 1.334.600,9 | 2.212.990,2 |
| De Control acreedoras | 2.779,6 | 5.353,4 | 16.744,2 | 16.536,6 | 20.754,9 |
| De Derivados acreedoras | 175.551,1 | 104.380,1 | 575.929,4 | 334.095,7 | 270.239,4 |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 57.366,9 | 99.518,1 | 194.881,4 | 319.610,1 | 672.080,6 |
| De Control deudoras | 1.266.522,7 | 2.351.344,6 | 8.715.688,1 | 10.840.387,8 | 14.189.591,9 |
| De Derivados deudoras | 173.163,6 | 92.260,1 | 1.546.816,4 | 853.068,5 | 686.781,3 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,0 | 5,1 | 2,9 | 4,5 | 3,6 | 3,2 | 3,0 | 3,0 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,77% | -1,19% | -0,79% | -0,84% | -0,49% | -0,86% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -3,15% | -2,72% | -1,91% | -1,75% | -1,27% | -2,09% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,78% | 1,07% | 0,87% | 0,76% | 0,82% | 1,22% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,82% | 1,08% | 0,87% | 0,76% | 0,82% | 1,24% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 56,02% | 59,46% | 57,67% | 67,06% | 64,30% | 60,75% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 43,98% | 40,54% | 42,33% | 32,94% | 35,70% | 39,31% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 188,35% | 219,79% | 231,42% | 227,29% | 212,56% | 214,74% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,49% | 1,92% | 1,71% | 1,82% | 1,95% | 2,36% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,51% | 0,51% | 0,26% | 0,23% | 0,19% | 0,51% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 76,08% | 60,46% | 59,48% | 51,18% | 48,43% | 74,47% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,60% | 0,90% | 0,76% | 0,62% | 0,72% | 1,03% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 19,17% | 13,80% | 10,65% | 13,79% | 15,37% | 19,72% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 8,47% | 7,54% | 13,63% | 9,37% | 10,92% | 10,17% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 50,22% | 86,22% | 157,15% | 172,03% | 187,71% | 225,32% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 86,8 | 222,3 | 307,5 | 670,0 | 723,2 | 728,4 | --- | 687,0 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 43,0 | 89,0 | 198,9 | 251,9 | 258,0 | 321,1 | --- | 213,5 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 6,14% | 5,73% | 22,48% | 28,06% | 22,96% | 23,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 21,26% | 40,09% | 77,05% | 82,13% | 90,53% | 102,01% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 27,41% | 35,81% | 49,95% | 48,78% | 49,69% | 61,12% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 15,47% | 25,14% | 49,77% | 49,54% | 50,52% | 43,16% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,13% | 52,61% | 52,03% | 53,05% | 54,00% | 51,23% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 1,11% | 1,01% | 3,97% | 5,05% | 4,18% | 4,28% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,98% | 17,23% | 25,52% | 26,54% | 28,54% | 29,34% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,44% | -1,20% | -1,06% | -1,04% | -1,00% | -1,22% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,56% | 1,27% | 1,07% | 1,14% | 1,12% | 2,37% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -7,64% | -8,24% | -8,66% | -8,59% | -8,79% | -8,35% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 1,07% | 1,42% | 5,88% | 6,54% | 6,06% | 6,20% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 58,31% | 61,45% | 21,52% | 26,14% | 32,14% | 33,30% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 34,04% | 23,70% | 20,56% | 24,42% | 32,20% | 33,22% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 68,87% | 69,56% | 57,08% | 69,79% | 87,19% | 76,35% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | 140.118 | 143.480 | 146.021 | 147.450 | 148.955 |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 1.111.770 | 1.275.428 | 1.357.082 | 1.421.782 | 1.461.758 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | 63.078 | 74.373 | 74.364 | 74.359 | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | 3.756 | 3.678 | 3.652 | 3.611 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | 81.050 | 150.210 | 168.607 | 160.270 | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 1.607 | 2.912 | 2.958 | 3.022 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 20 | 10 | 137 | 115 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 16.387 | 15.575 | 17.265 | 16.664 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 832.836 | 889.352 | 921.301 | 942.083 | --- |
| Dotación de personal | 3.504 | 3.479 | 3.467 | 3.462 | --- |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito | 1.368.456 | 2.015.423 | 1.055.017 | 1.095.166 | --- |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos) | 1.733.060 | 2.396.809 | 1.446.576 | 1.097.177 | --- |
| Cantidad de tarjetas de débito | 1.145.281 | 1.224.949 | 1.308.726 | 1.362.624 | --- |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | 197.222 | 205.467 | 212.931 | 213.206 | 200.892 |
| Cantidad de Empresas | 12.362 | 13.545 | 13.824 | 14.280 | 13.342 |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 182.681,3 | 360.594,0 | 839.567,6 | 1.135.104,5 | 1.158.732,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,53% | 98,21% | 98,46% | 98,74% | 98,62% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,69% | 0,72% | 0,67% | 0,50% | 0,56% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,36% | 0,45% | 0,37% | 0,36% | 0,39% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,91% | 0,32% | 0,41% | 0,33% | 0,36% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,52% | 0,30% | 0,08% | 0,07% | 0,07% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,05% | 13,49% | 11,58% | 10,69% | 3,12% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 82.502,9 | 170.231,6 | 380.583,7 | 651.790,2 | 638.525,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 45,16% | 47,21% | 45,33% | 57,42% | 55,11% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 99,42% | 99,64% | 99,93% | 99,84% | 99,92% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,45% | 0,12% | 0,05% | 0,07% | 0,08% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,13% | 0,17% | 0,01% | 0,09% | 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% | 14,36% | 11,76% | 4,98% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 78.777,9 | 144.687,4 | 355.291,2 | 373.149,4 | 413.542,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 43,12% | 40,12% | 42,32% | 32,87% | 35,69% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 95,49% | 96,62% | 97,03% | 96,99% | 96,85% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,02% | 1,46% | 1,26% | 1,19% | 1,20% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,67% | 0,79% | 0,78% | 0,85% | 0,99% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,92% | 0,63% | 0,82% | 0,84% | 0,82% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,89% | 0,50% | 0,11% | 0,14% | 0,14% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,16% | 8,76% | 4,57% | 4,55% | 0,07% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 21.400,5 | 45.675,0 | 103.692,7 | 110.164,9 | 106.664,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 11,71% | 12,67% | 12,35% | 9,71% | 9,21% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,70% | 97,90% | 97,94% | 98,22% | 97,71% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,42% | 0,60% | 0,90% | 0,71% | 1,02% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,10% | 0,42% | 0,30% | 0,29% | 0,28% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,55% | 0,55% | 0,53% | 0,74% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,10% | 0,52% | 0,31% | 0,25% | 0,26% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 29,80% | 27,70% | 25,42% | 25,10% | 3,84% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 6.138,6 | 8.492,1 | 16.941,3 | 19.502,0 | 20.189,7 |

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. Específicas | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 18.800,815 | 13.293,034 | 20.222,941 | --- | --- |
| Efectivo y deposito en bancos | 632,797 | 205,493 | 371,837 | --- | --- |
| Títulos Públicos y Privados | 781,596 | 788,425 | 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.Finan. | 644,163 | 4.903,896 | 1.626,028 | --- | --- |
| Credito por arrendamiento financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Part. en otras Sociedades | 0,264 | 370,856 | 851,806 | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | 0,264 | 370,856 | 851,806 | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 2.557,756 | 6.962,068 | 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 | --- | --- | --- |
| PASIVO | 15.534,445 | 5.275,779 | 648,158 | --- | --- |
| Depósitos | 6.885,602 | 4.072,234 | 17,713 | --- | --- |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 6.885,602 | 4.072,234 | 17,713 | --- | --- |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 4.689,221 | 3.907,781 | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 2.039,182 | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 0,028 | 5,785 | 17,713 | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 157,171 | 158,668 | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 6.433,999 | 73,540 | -2,276 | --- | --- |
| Obligaciones Diversas | 2.039,890 | 892,691 | 419,743 | --- | --- |
| Provisiones | 174,240 | 237,314 | 212,978 | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 0,714 | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 3.266,370 | 8.017,255 | 19.574,783 | --- | --- |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.899,398 | 14.816,512 | 19.898,940 | --- | --- |
| Resultados no asignados | -1.633,028 | -6.799,257 | -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 | -324,157 | --- | --- |
| Ingresos financieros | 8.238,162 | 12.367,624 | 6.680,264 | --- | --- |
| Por Intereses | 7.850,868 | 11.273,588 | 6.359,882 | --- | --- |
| Otros Ingresos Financieros | 387,294 | 1.094,036 | 320,382 | --- | --- |
| Egresos financieros | -4.468,577 | -8.785,765 | -3.490,760 | --- | --- |
| Por Intereses | -3.943,684 | -7.907,919 | -3.237,193 | --- | --- |
| Otros Egresos Financieros | -524,893 | -877,846 | -253,567 | --- | --- |
| Cargo por incobrabilidad | -2.075,929 | -3.429,157 | --- | --- | --- |
| Ingresos por servicios | 1.760,681 | 2.968,884 | 5,827 | --- | --- |
| Egresos por servicios | -1.686,302 | -2.903,610 | -45,560 | --- | --- |
| Gastos de administración | -2.969,136 | -6.546,681 | -1.583,788 | --- | --- |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 93,670 | 46,076 | 61,245 | --- | --- |
| Resultado monetario | -778,389 | 1.007,652 | -1.923,399 | --- | --- |
| Otros | 279,340 | -937,647 | 100,243 | --- | --- |
| Impuesto a las ganancias | -26,548 | 2.952,298 | -128,229 | --- | --- |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|------------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,760 | 0,660 | 0,030 | --- | --- | 4,830 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 78,77% | -0,03% | --- | --- | --- | 14,29% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 40,42% | -0,03% | --- | --- | --- | 1,84% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 19,26% | --- | --- | --- | --- | 8,38% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 19,26% | --- | --- | --- | --- | 8,38% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 0,11% | 100,00% | 100,00% | --- | --- | 6,52% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 99,89% | --- | --- | --- | --- | 93,48% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 59,91% | --- | --- | --- | --- | 91,26% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 19,28% | --- | --- | --- | --- | 8,80% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 2,41% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 30,71% | 300,00% | -100,00% | --- | --- | 8,94% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 4,90% | --- | --- | --- | --- | 6,05% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,37% | 1,55% | 1,84% | --- | --- | 7,20% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 14,49% | 164,88% | 22.042,88% | --- | --- | 16,68% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -40,45% | -96,67% | -6,71% | --- | --- | -3,18% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 13,960 | 24,160 | 3,540 | --- | --- | 239,240 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 28,560 | 0,350 | --- | --- | --- | 112,910 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -43,62% | -47,73% | 6,51% | --- | --- | -19,47% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | -32,08% | -92,66% | -1,33% | --- | --- | -3,05% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 54,65% | 63,60% | 5.269,44% | --- | --- | 108,86% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 30,68% | 35,78% | 43,42% | --- | --- | 62,52% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 49,19% | 43,97% | 30,04% | --- | --- | 35,91% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -9,00% | -11,54% | 4,30% | --- | --- | -3,22% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 23,61% | 15,59% | 13,79% | --- | --- | 24,64% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -11,44% | -12,14% | -0,01% | --- | --- | -4,35% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,19% | 1,01% | -0,43% | --- | --- | -0,95% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -16,36% | -23,18% | -13,04% | --- | --- | -15,84% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -8,85% | -21,99% | -18,56% | --- | --- | -4,31% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 20,54% | 24,38% | 2.099,23% | --- | --- | 10,33% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 15,08% | 24,38% | 2.099,23% | --- | --- | 10,34% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 14,65% | 144,95% | 48.177,33% | --- | --- | 71,81% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 2.357 | 1.495 | 2 | 1 | 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 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 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: zampierofernand@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

| APPELLIDO 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. Fcieras. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 41.982,928 | 59.366,201 | 119.269,793 | 190.776,728 | 204.186,695 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.457,589 | 3.273,360 | 11.830,689 | 16.964,580 | 21.800,026 |
| Títulos Públicos y Privados | 610,091 | 1.045,567 | 2.117,899 | 4.749,452 | 4.836,237 |
| Préstamos | 35.752,699 | 48.533,392 | 92.481,650 | 153.719,013 | 160.684,448 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 414,669 | --- | 2.138,894 | 1.236,024 | 2.006,840 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 36.392,925 | 49.574,649 | 92.195,007 | 155.720,435 | 161.860,892 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | 3.736,669 | 12.474,204 | 19.913,609 | 30.031,425 | 30.535,732 |
| Hipotecarios | --- | --- | 882,468 | 757,683 | 664,179 |
| Prendarios | 30.827,496 | 34.287,584 | 65.042,495 | 117.713,421 | 123.853,760 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 2.091,622 | 3.159,136 | 7.047,872 | 7.914,919 | 7.562,857 |
| Cobros no aplicados | -14,986 | -2,945 | -56,251 | -55,923 | -62,665 |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -247,876 | -343,330 | -635,186 | -641,090 | -692,971 |
| Provisiones | -1.054,895 | -1.041,257 | -1.852,251 | -3.237,446 | -3.183,284 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 946,972 | 1.335,372 | 3.377,966 | 4.049,241 | 5.152,900 |
| Credito por arrendamiento financiero | 1.155,534 | 1.692,532 | 2.638,104 | 3.778,563 | 3.433,396 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 1.950,507 | 3.321,656 | 6.512,809 | 6.902,330 | 7.532,400 |
| Propiedad, plantas y equipo | 17,351 | 24,830 | 46,572 | 65,583 | 75,733 |
| Bienes Diversos | 67,253 | 74,388 | 95,775 | 120,164 | 144,935 |
| Activos Intangibles | 24,932 | 65,104 | 168,329 | 427,802 | 526,620 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 37.534,550 | 52.548,063 | 108.031,113 | 179.644,622 | 189.705,563 |
| 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 | 98.950,644 | 163.010,299 | 170.329,861 |
| Obligaciones Diversas | 1.286,010 | 2.035,856 | 5.382,406 | 8.272,003 | 10.969,330 |
| Provisiones | --- | --- | --- | --- | --- |
| Obligaciones Subordinadas | 1.036,668 | 1.801,218 | 3.698,063 | 8.362,320 | 8.406,372 |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 4.448,378 | 6.818,138 | 11.238,680 | 11.132,106 | 14.481,132 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.378,353 | 8.665,140 | 16.922,719 | 21.232,204 | 27.657,558 |
| Resultados no asignados | 70,025 | -1.847,002 | -5.684,039 | -10.100,098 | -13.176,426 |
| 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 | -5.684,039 | -10.100,098 | -994,270 |
| Ingresos financieros | 8.446,237 | 14.351,161 | 29.371,061 | 39.422,584 | 2.804,539 |
| Por Intereses | 8.446,237 | 14.343,692 | 29.371,061 | 39.422,584 | 2.682,591 |
| Otros Ingresos Financieros | --- | 7,469 | --- | --- | 121,948 |
| Egresos financieros | -7.349,844 | -12.568,745 | -25.880,079 | -35.552,562 | -2.234,561 |
| Por Intereses | -6.385,834 | -10.961,698 | -22.033,796 | -29.745,481 | -1.983,324 |
| Otros Egresos Financieros | -964,010 | -1.607,047 | -3.846,283 | -5.807,081 | -251,237 |
| Cargo por incobrabilidad | -352,603 | -345,355 | -992,243 | -1.014,196 | -36,864 |
| Ingresos por servicios | 673,325 | 1.016,447 | 1.954,402 | 2.848,425 | 313,761 |
| Egresos por servicios | -126,607 | -174,583 | -243,845 | -321,649 | -26,813 |
| Gastos de administración | -629,239 | -1.052,852 | -2.404,416 | -3.632,006 | -375,956 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 687,128 | 1.040,515 | 638,781 | 808,956 | 180,952 |
| Resultado monetario | -1.725,236 | -5.220,114 | -8.301,153 | -12.238,214 | -1.342,516 |
| Otros | 148,846 | 260,151 | 503,156 | 687,376 | 76,142 |
| Impuesto a las ganancias | 298,018 | 846,373 | -329,703 | -1.108,812 | -352,954 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 477,411 | 818,935 | 1.423,598 | 3.065,511 | 3.118,183 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 35.151,182 | 40.852,446 | 80.004,771 | 135.239,267 | 141.787,323 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|------------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 8,440 | 7,710 | 9,610 | 16,140 | 13,100 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 45,34% | 23,40% | 32,47% | 48,36% | 44,71% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 22,73% | 13,02% | 21,61% | 33,29% | 20,10% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 5,39% | 3,74% | 4,42% | 4,34% | 3,65% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,51% | 4,37% | 3,70% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 52,40% | 55,62% | 46,48% | 50,43% | 55,75% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,51% | 4,37% | 3,70% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 23,04% | 6,08% | 1,08% | 1,20% | 1,05% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 5,45% | 3,74% | 4,51% | 4,37% | 3,70% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,47% | 5,51% | 9,92% | 8,89% | 10,68% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 1,80% | 2,25% | 3,04% | 2,43% | 5,13% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 105,09% | 116,45% | 68,90% | 48,20% | 52,01% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | --- | --- | --- | --- | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 685,550 | 779,310 | 1.465,250 | 2.494,580 | 2.616,550 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 1,58% | -23,37% | -44,01% | -60,37% | -115,85% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 14,90% | 15,51% | 13,15% | 10,46% | 21,66% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 19,95% | 25,56% | 28,06% | 27,34% | 49,52% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 46,00% | 49,43% | 54,84% | 56,13% | 56,40% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,14% | -2,72% | -4,33% | -5,64% | -10,44% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 3,58% | 4,37% | 4,41% | 4,00% | 7,42% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,70% | -0,51% | -0,75% | -0,57% | -0,98% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,08% | 1,24% | 1,41% | 1,41% | 2,61% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -1,25% | -1,55% | -1,88% | -2,03% | -3,75% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,45% | -3,97% | -4,25% | -5,02% | -9,01% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 95,01% | 288,87% | 12.740,32% | 16.599,02% | 29.374,70% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 39.211,589 | 53.006,448 | 101.209,807 | 165.813,004 | 173.497,715 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 92,06% | 94,94% | 94,40% | 94,69% | 94,37% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 2,55% | 1,32% | 1,19% | 0,97% | 1,98% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 2,88% | 1,45% | 2,44% | 1,85% | 1,33% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,31% | 1,48% | 0,98% | 1,17% | 1,27% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,21% | 0,81% | 0,99% | 1,32% | 1,06% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,83% | 70,96% | 75,17% | 78,60% | 79,55% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 14.236,477 | 16.179,597 | 27.423,427 | 61.301,656 | 67.285,981 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 36,31% | 30,52% | 27,10% | 36,97% | 38,78% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 86,27% | 91,63% | 91,72% | 93,35% | 93,24% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 5,14% | 1,24% | 0,74% | 0,75% | 1,65% |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 3,76% | 1,80% | 2,76% | 1,12% | 1,03% |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 2,16% | 3,16% | 1,66% | 1,53% | 1,62% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 2,67% | 2,17% | 3,12% | 3,25% | 2,46% |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,29% | 75,17% | 71,66% | 75,68% | 73,35% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 24.975,112 | 36.826,851 | 73.786,380 | 104.511,348 | 106.211,734 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 63,69% | 69,48% | 72,90% | 63,03% | 61,22% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 95,36% | 96,40% | 95,39% | 95,48% | 95,08% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,08% | 1,36% | 1,35% | 1,10% | 2,19% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 2,37% | 1,30% | 2,32% | 2,28% | 1,52% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,82% | 0,74% | 0,73% | 0,95% | 1,04% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,38% | 0,21% | 0,20% | 0,19% | 0,17% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,00% | 69,10% | 76,47% | 80,31% | 83,48% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 1.107,080 | 1.101,580 | 2.076,904 | 3.625,097 | 3.534,001 |

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. | PASTRANA, ANDREA NATALIA | | |
| 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | (1) | |
| ACTIVO | 12.594,324 | 18.303,045 | 37.508,147 | 37.860,223 | 42.831,361 |
| Efectivo y deposito en bancos | 134,919 | 49,886 | 798,207 | 936,047 | 1.183,164 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 8.387,006 | 11.285,221 | 17.831,371 | 17.590,104 | 21.412,132 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.372,209 | 539,856 | 2.832,015 | 2.701,231 | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 7.260,092 | 10.874,999 | 15.174,096 | 15.063,733 | 21.651,150 |
| Adelantos | 2.261,980 | 1.508,958 | 2.912,193 | 3.063,639 | 7.014,254 |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 4.691,495 | 8.767,732 | 11.169,590 | 11.195,371 | 11.469,644 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 403,209 | 714,566 | 994,152 | 607,897 | 3.009,468 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 399,049 | 566,930 | 921,545 | 1.024,907 | 1.128,637 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -495,641 | -683,187 | -823,384 | -828,081 | -970,853 |
| Provisiones | -245,295 | -129,634 | -174,740 | -174,860 | -239,018 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 191,413 | 154,989 | 246,115 | 207,479 | 253,478 |
| Credito por arrendamiento financiero | 3.133,575 | 5.261,094 | 16.406,902 | 16.545,630 | 17.066,265 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 603,019 | 1.226,413 | 1.292,595 | 1.509,263 | 1.660,500 |
| Propiedad, plantas y equipo | 54,007 | 132,177 | 434,217 | 445,269 | 493,616 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | 90,057 | 192,937 | 498,580 | 626,271 | 762,046 |
| 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 | 28.683,529 | 28.800,790 | 33.305,753 |
| Depósitos | 606,040 | 952,033 | 1.084,255 | 803,361 | 1.356,297 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 606,040 | 952,033 | 1.084,255 | 803,361 | 1.356,297 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 553,500 | 304,500 | 3,500 | 4,651 | 645,257 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 52,442 | 549,000 | 835,825 | 583,525 | 497,900 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 0,098 | 98,533 | 244,930 | 215,185 | 213,140 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.063,963 | 10.977,009 | 25.802,220 | 25.575,205 | 29.162,157 |
| Obligaciones Diversas | 343,503 | 722,906 | 1.790,876 | 2.379,634 | 2.744,709 |
| Provisiones | 4,014 | 3,626 | 3,889 | 4,839 | 4,839 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 3,108 | 2,289 | 2,289 | 37,751 | 37,751 |
| PATRIMONIO NETO | 3.573,696 | 5.645,182 | 8.824,618 | 9.059,433 | 9.525,608 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 11.572,164 | 6.961,316 | 14.011,422 | 17.579,525 | 21.203,408 |
| Resultados no asignados | -7.998,468 | -1.316,134 | -5.186,804 | -8.520,092 | -11.677,800 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -143,727 | -1.316,134 | -5.186,804 | -8.520,092 | -1.401,359 |
| Ingresos financieros | 4.070,318 | 8.143,494 | 20.853,502 | 28.675,985 | 2.556,534 |
| Por Intereses | 3.818,502 | 8.088,946 | 20.834,091 | 28.651,589 | 2.556,534 |
| Otros Ingresos Financieros | 251,816 | 54,548 | 19,411 | 24,396 | --- |
| Egresos financieros | -2.271,605 | -4.996,916 | -13.495,019 | -18.962,858 | -1.784,687 |
| Por Intereses | -1.834,289 | -4.286,365 | -11.569,689 | -16.096,729 | -1.555,352 |
| Otros Egresos Financieros | -437,316 | -710,551 | -1.925,330 | -2.866,129 | -229,335 |
| Cargo por incobrabilidad | -270,530 | -264,779 | -489,360 | -623,012 | -103,491 |
| Ingresos por servicios | 119,172 | 95,593 | 203,000 | 222,728 | 20,213 |
| Egresos por servicios | -98,078 | -100,259 | -222,014 | -271,901 | -23,476 |
| Gastos de administración | -716,134 | -1.308,822 | -2.932,920 | -4.006,944 | -353,947 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 121,724 | 320,954 | 238,226 | 304,416 | 23,197 |
| Resultado monetario | -1.234,795 | -3.265,937 | -7.838,187 | -11.624,067 | -1.519,382 |
| Otros | 21,381 | 47,982 | 93,115 | 60,907 | 40,697 |
| Impuesto a las ganancias | 114,820 | 12,556 | -1.597,147 | -2.295,346 | -257,017 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 26,499 | 52,014 | 29,054 | 29,753 | 30,165 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 11.681,061 | 16.870,912 | 33.246,641 | 33.400,874 | 39.790,177 |
| De Control deudoras | 297,075 | 1.369,512 | 1.642,776 | 1.762,384 | 1.888,241 |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 2,520 | 2,240 | 3,250 | 3,180 | 3,500 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 7,61% | 4,75% | 3,54% | 2,95% | 4,60% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 3,78% | -2,87% | -3,79% | -3,71% | -4,19% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 3,39% | 0,22% | 0,12% | 0,14% | 0,18% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 3,81% | 0,23% | 0,13% | 0,15% | 0,18% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 95,93% | 98,45% | 97,68% | 97,64% | 97,36% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 4,07% | 1,55% | 2,32% | 2,36% | 2,64% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 69,47% | 497,38% | 799,73% | 731,99% | 591,38% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 0,37% | --- | 2,04% | 2,13% | 1,69% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 3,95% | 0,23% | 0,09% | 0,10% | 0,14% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,06% | 0,08% | 0,03% | 0,03% | 0,02% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,40% | 0,14% | 0,10% | 0,10% | 0,09% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,07% | 0,27% | 2,13% | 2,47% | 2,76% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 7,67% | 10,57% | 17,83% | 22,09% | 21,05% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 116,34% | 119,83% | 125,78% | 125,63% | 123,85% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 12,120 | 17,070 | 16,790 | 11,760 | 22,860 | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 174,530 | 230,590 | 358,000 | 350,990 | 429,870 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -3,93% | -21,11% | -44,53% | -62,22% | -72,99% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 22,77% | 25,15% | 36,62% | 36,76% | 37,91% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 37,51% | 40,85% | 60,98% | 63,81% | 66,29% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 0,01% | 17,77% | 40,76% | 42,99% | 43,71% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 53,74% | 59,40% | 62,45% | 62,41% | 62,66% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -1,14% | -5,85% | -11,82% | -16,17% | -18,52% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 16,83% | 17,03% | 23,06% | 23,03% | 23,44% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -2,14% | -1,18% | -1,19% | -1,18% | -1,24% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 0,51% | 0,22% | 0,20% | 0,16% | 0,24% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,67% | -5,82% | -7,73% | -7,61% | -7,77% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,05% | -5,91% | -8,29% | -11,82% | -13,53% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 248,32% | 61,75% | 334,07% | 450,43% | 87,23% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 22,26% | 5,24% | 73,62% | 116,52% | 87,23% | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 22,26% | 5,24% | 73,62% | 116,52% | 87,23% | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-2023 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas de ahorro | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de cuentas previsionales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas | 4 | 42 | 36 | 23 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 2.556 | 1.942 | 1.812 | 1.719 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 116 | 108 | 175 | 64 | --- |
| Dotación de personal | 49 | 49 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 12.702,264 | 17.823,140 | 36.283,676 | 36.139,553 | 40.765,648 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 95,56% | 97,45% | 98,19% | 98,31% | 97,93% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,05% | 2,33% | 1,68% | 1,55% | 1,89% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,24% | 0,15% | 0,02% | 0,02% | 0,09% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,14% | 0,07% | 0,10% | 0,11% | 0,10% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,02% | --- | --- | --- | --- |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 61,69% | 77,24% | 74,29% | 74,61% | 72,11% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 6.733,418 | 7.548,158 | 16.395,269 | 16.062,704 | 18.324,600 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 53,01% | 42,35% | 45,19% | 44,45% | 44,95% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 94,04% | 96,09% | 99,93% | 99,92% | 99,93% |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%) | 0,02% | 3,77% | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%) | 0,29% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%) | 5,64% | 0,14% | 0,07% | 0,08% | 0,07% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | --- | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 46,03% | 68,56% | 63,03% | 63,49% | 65,13% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 460,936 | 268,597 | 775,019 | 789,645 | 1.077,627 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 3,63% | 1,51% | 2,14% | 2,18% | 2,64% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,95% | 99,96% | 93,63% | 94,06% | 94,30% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,68% | 0,04% | 4,33% | 3,81% | 4,01% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,26% | --- | 2,04% | 2,13% | 1,69% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,11% | --- | --- | --- | --- |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 76,85% | 91,18% | 66,33% | 91,84% | 63,90% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 5.507,910 | 10.006,385 | 19.113,388 | 19.287,204 | 21.363,421 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 43,36% | 56,14% | 52,68% | 53,37% | 52,41% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,30% | 98,41% | 96,89% | 97,14% | 96,39% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,17% | 1,30% | 3,02% | 2,76% | 3,41% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,19% | 0,27% | 0,05% | 0,04% | 0,17% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,32% | 0,02% | 0,04% | 0,06% | 0,03% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,02% | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 79,56% | 83,41% | 84,27% | 83,17% | 78,50% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 299,537 | 195,976 | 360,447 | 362,782 | 442,403 |

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. 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| A C T I V O | 11.343,764 | 19.805,145 | 40.883,604 | 46.124,445 | 41.926,570 |
| Efectivo y deposito en bancos | 194,732 | 22,879 | 737,766 | 1.028,766 | 350,208 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | 60,514 | 3.187,167 | 4.815,438 | 4.688,504 |
| Préstamos | 10.573,853 | 18.892,309 | 35.394,048 | 38.609,425 | 35.151,778 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 10.704,665 | 18.980,386 | 35.483,776 | 38.742,665 | 35.253,571 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 5.612,411 | 8.378,147 | 12.166,254 | 12.504,319 | 11.867,521 |
| Personales | 59,149 | 206,314 | 363,453 | 343,921 | 348,297 |
| Otros | 5.844,482 | 11.197,828 | 23.182,565 | 24.931,208 | 22.330,222 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 128,268 | 236,845 | 635,342 | 864,936 | 918,000 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -939,645 | -1.038,748 | -863,838 | 98,281 | -210,469 |
| Provisiones | -130,812 | -88,077 | -89,728 | -133,240 | -101,793 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 21,308 | 30,840 | 105,994 | 174,481 | 252,864 |
| Credito por arrendamiento financiero | 83,450 | 227,934 | 232,154 | 226,279 | 222,479 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 463,534 | 560,444 | 1.213,178 | 1.254,945 | 1.244,188 |
| Propiedad, plantas y equipo | 6,140 | 10,072 | 13,069 | 15,036 | 16,493 |
| Bienes Diversos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Activos Intangibles | --- | --- | --- | --- | --- |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | 0,747 | 0,153 | 0,228 | 0,075 | 0,056 |
| P A S I V O | 8.991,016 | 15.651,704 | 30.368,249 | 32.636,526 | 27.615,049 |
| Depósitos | 1.370,966 | 5.605,049 | 6.763,920 | 6.271,717 | --- |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 1.370,966 | 5.605,049 | 6.763,920 | 6.271,717 | --- |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 1.281,894 | 5.021,141 | 6.051,115 | 5.751,388 | --- |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 89,072 | 583,908 | 712,805 | 520,329 | --- |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 7.251,573 | 9.403,492 | 22.058,311 | 24.604,964 | 25.782,059 |
| Obligaciones Diversas | 308,168 | 581,419 | 1.539,002 | 1.752,584 | 1.825,722 |
| Provisiones | 59,007 | 60,738 | 6,128 | 6,378 | 6,378 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | 1,302 | 1,006 | 0,888 | 0,883 | 0,890 |
| P A T R I M O N I O N E T O | 2.352,748 | 4.153,441 | 10.515,355 | 13.487,919 | 14.311,521 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.343,362 | 4.582,967 | 10.467,955 | 14.284,654 | 17.055,746 |
| Resultados no asignados | 9,386 | -429,526 | 47,400 | -796,735 | -2.744,225 |
| 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 | 206,393 | 553,711 | -1.956,827 |
| Ingresos financieros | 4.736,853 | 10.355,972 | 36.076,709 | 49.912,000 | 4.018,457 |
| Por Intereses | 4.720,636 | 10.352,862 | 35.303,318 | 48.659,360 | 3.453,402 |
| Otros Ingresos Financieros | 16,217 | 3,110 | 773,391 | 1.252,640 | 565,055 |
| Egresos financieros | -3.266,749 | -7.196,055 | -25.811,788 | -35.727,969 | -2.537,445 |
| Por Intereses | -2.892,401 | -6.384,367 | -22.916,356 | -31.720,388 | -2.210,810 |
| Otros Egresos Financieros | -374,348 | -811,688 | -2.895,432 | -4.007,581 | -326,635 |
| Cargo por incobrabilidad | -103,785 | -342,461 | -434,978 | -649,600 | -18,418 |
| Ingresos por servicios | 4,793 | 14,070 | 450,422 | 719,108 | 84,925 |
| Egresos por servicios | -69,359 | -106,054 | -253,605 | -346,427 | -29,098 |
| Gastos de administración | -476,950 | -1.046,100 | -2.309,660 | -3.098,103 | -222,988 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 41,421 | 319,001 | 404,190 | 566,513 | 49,703 |
| Resultado monetario | -819,149 | -2.406,870 | -8.005,604 | -12.483,003 | -2.567,868 |
| Otros | -28,753 | 9,965 | 141,190 | 187,057 | 0,409 |
| Impuesto a las ganancias | -8,936 | -88,426 | -209,476 | 123,689 | -560,926 |
| Otro resultado integral | --- | -0,026 | 158,993 | 1.350,446 | -173,578 |
| 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 | 70,972 | 71,948 | 71,292 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 29.780,037 | 61.071,926 | 135.908,471 | 161.835,864 | 197.613,170 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,820 | 3,770 | 2,930 | 2,690 | 1,910 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -0,99% | 0,92% | 0,36% | -0,02% | 0,30% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -2,94% | -0,57% | -0,24% | -0,61% | -0,30% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 0,57% | 0,35% | 0,19% | 0,16% | 0,18% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 0,57% | 0,35% | 0,19% | 0,17% | 0,18% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 44,50% | 57,79% | 61,54% | 65,95% | 62,52% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 55,50% | 42,21% | 38,46% | 34,05% | 37,48% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 203,00% | 133,51% | 136,07% | 215,34% | 167,43% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,01% | 0,73% | 0,48% | 0,47% | 0,47% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,03% | 0,06% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 0,09% | -58,38% | -75,77% | -66,44% | -71,78% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,57% | 0,35% | 0,19% | 0,17% | 0,18% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,72% | 0,12% | 1,80% | 2,23% | 0,84% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 3,73% | 4,22% | 6,16% | 7,12% | 10,71% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 172,93% | 160,54% | 318,58% | 348,89% | 362,06% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 36,630 | 156,910 | 201,700 | 191,710 | --- | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 329,030 | 618,200 | 1.190,410 | 1.259,310 | 1.151,530 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | 0,40% | -11,45% | 2,79% | 4,26% | -8,89% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 35,50% | 39,47% | 79,39% | 83,17% | 86,08% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 43,79% | 52,10% | 87,17% | 92,47% | 95,90% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 37,66% | 48,92% | 83,17% | 86,64% | 89,27% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 31,05% | 29,92% | 28,25% | 28,99% | 29,36% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | 0,09% | -2,52% | 0,64% | 1,00% | -2,14% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 17,94% | 20,52% | 31,54% | 32,83% | 34,25% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,01% | -1,77% | -1,24% | -1,17% | -1,19% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,61% | -0,44% | 0,48% | 0,77% | 0,92% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,65% | -5,41% | -5,70% | -5,60% | -5,72% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | 0,18% | -2,06% | 1,28% | 0,78% | -1,65% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 9,41% | 1,18% | 9,95% | 10,03% | 8,71% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 14,20% | 0,41% | 10,91% | 16,40% | --- | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 14,20% | 1,49% | 16,49% | 17,20% | --- | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 11.754,890 | 20.274,740 | 36.670,819 | 39.028,967 | 35.922,537 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 99,04% | 99,35% | 99,64% | 99,65% | 99,58% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,39% | 0,30% | 0,17% | 0,18% | 0,24% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,14% | 0,09% | 0,07% | 0,07% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,39% | 0,16% | 0,06% | 0,05% | 0,07% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,05% | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 49,11% | 43,01% | 34,68% | 33,64% | 35,04% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 2.610,468 | 4.920,229 | 11.209,327 | 13.957,045 | 13.602,192 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 22,21% | 24,27% | 30,57% | 35,76% | 37,87% |
| 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% | 6,41% | 5,00% | 4,99% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 6.524,295 | 8.558,314 | 14.073,580 | 13.238,862 | 13.375,986 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 55,50% | 42,21% | 38,38% | 33,92% | 37,24% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 98,38% | 98,58% | 99,12% | 99,05% | 98,93% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,61% | 0,69% | 0,40% | 0,48% | 0,61% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,31% | 0,33% | 0,24% | 0,22% | 0,19% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,68% | 0,28% | 0,13% | 0,15% | 0,18% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,01% | 0,11% | 0,11% | 0,10% | 0,10% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 83,27% | 88,38% | 79,22% | 86,76% | 82,26% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.620,127 | 6.796,197 | 11.387,912 | 11.833,060 | 8.944,359 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 22,29% | 33,52% | 31,05% | 30,32% | 24,90% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,71% | 99,85% | 99,92% | 99,92% | 99,92% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,23% | 0,04% | 0,06% | 0,07% | 0,06% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | --- | --- | --- | --- | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,05% | 0,11% | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | --- | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,22% | 8,27% | 7,47% | 7,99% | 10,11% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 136,465 | 93,584 | 94,991 | 138,487 | 107,764 |

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. 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 14.121,069 | 23.038,410 | 33.260,204 | 34.550,737 | 36.622,215 |
| Efectivo y deposito en bancos | 1.014,853 | 1.882,684 | 2.081,708 | 3.385,994 | 4.353,161 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 12.222,246 | 19.751,104 | 28.820,652 | 28.833,539 | 29.733,082 |
| 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 | 29.117,362 | 29.270,127 | 30.144,408 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descont. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 10.822,169 | 20.424,804 | 33.447,130 | 33.884,339 | 34.146,694 |
| Personales | 65,206 | 777,015 | 2.223,338 | 2.577,655 | 3.248,414 |
| Otros | 1.843,947 | 2.657,236 | 6.002,305 | 5.344,456 | 7.927,236 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 316,588 | 525,832 | 1.239,786 | 1.300,860 | 1.314,439 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -2.087,099 | -5.831,658 | -13.795,197 | -13.837,183 | -16.492,375 |
| Provisiones | -160,799 | -385,356 | -407,032 | -436,588 | -411,326 |
| Otros Cred.por Intermed.Financ. | 209,181 | 325,720 | 739,362 | 588,551 | 567,451 |
| Credito por arrendamiento financiero | 93,772 | 248,132 | 317,701 | 300,705 | 285,535 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 551,741 | 796,840 | 1.248,948 | 1.381,347 | 1.611,418 |
| Propiedad, plantas y equipo | 28,558 | 33,930 | 50,314 | 60,601 | 70,049 |
| 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 | 26.288,572 | 26.857,099 | 27.794,371 |
| 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 | 24.452,162 | 24.990,476 | 25.513,844 |
| Obligaciones Diversas | 383,037 | 674,849 | 1.778,462 | 1.800,595 | 2.214,719 |
| Provisiones | 22,690 | 35,466 | 57,948 | 66,028 | 65,808 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 1.975,838 | 1.860,520 | 6.971,632 | 7.693,638 | 8.827,844 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 2.852,603 | 3.848,797 | 4.617,838 | 5.793,802 | 6.988,149 |
| Resultados no asignados | -876,765 | -1.988,277 | 2.353,794 | 1.899,836 | 1.839,695 |
| 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 | 2.353,794 | 1.899,836 | -451,778 |
| Ingresos financieros | 5.869,601 | 13.666,955 | 38.838,910 | 52.484,956 | 3.988,174 |
| Por Intereses | 5.808,904 | 13.639,332 | 38.305,110 | 51.841,859 | 3.984,260 |
| Otros Ingresos Financieros | 60,697 | 27,623 | 533,800 | 643,097 | 3,914 |
| Egresos financieros | -4.709,568 | -11.573,369 | -26.942,041 | -36.183,218 | -2.430,525 |
| Por Intereses | -4.251,558 | -10.487,545 | -23.955,439 | -32.153,345 | -2.106,244 |
| Otros Egresos Financieros | -458,010 | -1.085,824 | -2.986,602 | -4.029,873 | -324,281 |
| Cargo por incobrabilidad | -177,220 | -503,877 | -490,771 | -818,505 | -92,882 |
| Ingresos por servicios | 1,690 | --- | --- | --- | --- |
| Egresos por servicios | -283,073 | -681,930 | -1.592,288 | -2.129,162 | -138,783 |
| Gastos de administración | -665,984 | -1.318,189 | -2.789,812 | -3.957,583 | -328,284 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 123,486 | 303,857 | 379,019 | 646,921 | 124,195 |
| Resultado monetario | -812,298 | -1.594,792 | -4.722,913 | -7.623,825 | -1.517,965 |
| Otros | -8,913 | 97,935 | 90,893 | 51,483 | 8,745 |
| Impuesto a las ganancias | -214,486 | -316,178 | -417,203 | -571,231 | -64,453 |
| Otro resultado integral | -8,908 | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 160,378 | 174,054 | 185,839 | 185,927 | 185,136 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 13.061,602 | 23.805,765 | 48.899,082 | 48.711,127 | 48.542,936 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | 300,000 | 1.800,000 | 1.300,000 | 1.300,000 | 1.300,000 |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 6,120 | 11,380 | 3,770 | 3,490 | 3,150 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 10,09% | 5,40% | 0,92% | 0,88% | 0,90% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -0,28% | -11,70% | -3,66% | -3,69% | -3,07% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,17% | 0,65% | 0,42% | 0,42% | 0,35% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,30% | 0,69% | 0,42% | 0,42% | 0,35% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 11,13% | 15,27% | 16,67% | 17,27% | 16,57% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 88,87% | 84,73% | 83,33% | 82,73% | 83,43% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 103,25% | 226,12% | 240,01% | 252,23% | 261,64% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,43% | 0,76% | 0,48% | 0,50% | 0,41% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,26% | 0,29% | 0,11% | 0,07% | 0,06% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 1,06% | 29,55% | -10,70% | -4,80% | -16,40% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,30% | 0,69% | 0,42% | 0,42% | 0,35% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 7,19% | 8,17% | 6,26% | 9,80% | 11,89% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,71% | 5,18% | 7,41% | 9,47% | 10,36% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 5,32% | -31,13% | 218,77% | 237,43% | 254,41% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | --- | --- | --- | --- | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 456,490 | 847,900 | 1.305,710 | 1.306,450 | 1.416,320 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -38,08% | -69,60% | 32,54% | 25,29% | 18,98% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 1,52% | -14,88% | 115,54% | 125,07% | 129,70% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,75% | 48,76% | 77,84% | 80,73% | 83,14% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 20,87% | 21,15% | 22,97% | 21,41% | 21,92% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -6,72% | -7,56% | 4,24% | 3,56% | 2,86% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 12,27% | 12,42% | 34,82% | 38,09% | 40,86% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -1,34% | -1,98% | -1,83% | -1,53% | -1,69% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -2,08% | -2,62% | -3,78% | -3,91% | -3,99% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -5,05% | -5,19% | -6,88% | -7,41% | -7,69% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -5,09% | -6,31% | 5,23% | 4,63% | 3,97% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | --- | --- | --- | --- | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 14.773,093 | 26.517,007 | 43.929,522 | 43.978,774 | 47.457,524 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 97,43% | 98,15% | 98,86% | 98,78% | 98,91% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,39% | 1,20% | 0,73% | 0,80% | 0,74% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,52% | 0,32% | 0,21% | 0,21% | 0,18% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,66% | 0,23% | 0,13% | 0,14% | 0,11% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,10% | 0,08% | 0,08% | 0,07% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,78% | 79,56% | 79,09% | 80,08% | 74,78% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 1.734,645 | 2.480,529 | 1.957,666 | 660,061 | 611,817 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 11,74% | 9,35% | 4,46% | 1,50% | 1,29% |
| 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% | 51,61% | 23,53% | 23,53% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 11.864,358 | 21.125,531 | 36.514,792 | 36.384,641 | 39.591,900 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 80,31% | 79,67% | 83,12% | 82,73% | 83,43% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,92% | 97,91% | 98,72% | 98,69% | 98,83% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,65% | 1,33% | 0,80% | 0,81% | 0,76% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,63% | 0,39% | 0,23% | 0,24% | 0,20% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,80% | 0,25% | 0,15% | 0,17% | 0,13% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | 0,13% | 0,09% | 0,09% | 0,08% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 85,41% | 85,52% | 81,03% | 81,92% | 75,17% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.174,090 | 2.910,947 | 5.457,064 | 6.934,072 | 7.253,807 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 7,95% | 10,98% | 12,42% | 15,77% | 15,28% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 98,78% | 98,31% | 99,36% | 99,10% | 99,26% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,89% | 1,30% | 0,50% | 0,82% | 0,67% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,13% | 0,09% | 0,12% | 0,07% | 0,05% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,20% | 0,29% | 0,01% | --- | --- |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,19% | 82,72% | 75,95% | 75,83% | 77,03% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 179,026 | 390,186 | 437,857 | 470,486 | 438,734 |

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 | | |
| AUDITOR INTERNO | CASTRO, DANIEL ANDRES | | |



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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | (1) | |
| ACTIVO | 12.137,395 | 19.149,075 | 25.339,823 | 27.946,115 | 29.120,610 |
| Efectivo y deposito en bancos | 433,275 | 395,239 | 431,031 | 1.519,267 | 1.186,741 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Préstamos | 8.026,746 | 11.567,316 | 12.862,970 | 13.782,885 | 14.609,083 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | 1.166,905 | --- | --- | --- | 801,940 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 6.972,421 | 11.722,490 | 13.028,691 | 13.965,347 | 13.827,482 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados | 107,319 | 13,956 | 10,000 | 6,000 | --- |
| Hipotecarios | 104,171 | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 5.212,812 | 9.337,737 | 10.406,318 | 9.959,018 | 9.357,464 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 1.170,980 | 1.692,672 | 2.112,933 | 3.389,137 | 3.939,844 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 368,149 | 643,621 | 502,566 | 616,640 | 526,899 |
| Cobros no aplicados | -1,130 | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | -6,269 | -1,068 | -1,391 | -0,820 | --- |
| Ajustes NIIF | 16,389 | 35,572 | -1,735 | -4,628 | 3,275 |
| Provisiones | -112,580 | -155,174 | -165,721 | -182,462 | -20,339 |
| Otros Cred.por Intern.Finan. | 95,810 | 155,920 | 252,081 | 290,745 | 382,136 |
| Credito por arrendamiento financiero | 2.720,097 | 5.643,960 | 8.700,760 | 8.612,346 | 8.679,241 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 613,877 | 872,477 | 1.961,704 | 2.400,873 | 2.673,511 |
| Propiedad, plantas y equipo | 97,845 | 202,230 | 470,132 | 532,223 | 626,346 |
| Bienes Diversos | 2,227 | 26,072 | 17,822 | 22,360 | 26,970 |
| Activos Intangibles | 147,518 | 285,861 | 643,323 | 785,416 | 936,582 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 10.070,858 | 16.341,064 | 22.109,322 | 17.899,638 | 17.905,811 |
| Depósitos | 446,997 | 1.917,703 | 6.219,326 | 1.976,214 | 2.164,326 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 446,997 | 1.917,703 | 6.219,326 | 1.976,214 | 2.164,326 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | 0,013 | 1.021,935 | 4.396,593 | 1,339 | 1,339 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 436,224 | 851,944 | 1.696,545 | 1.841,302 | 2.056,040 |
| Otros | 0,514 | 0,886 | 1,803 | 4,042 | 4,131 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | 10,246 | 42,938 | 124,385 | 129,531 | 102,816 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 8.959,870 | 13.604,053 | 14.663,163 | 14.312,396 | 13.940,285 |
| Obligaciones Diversas | 641,668 | 819,113 | 1.226,383 | 1.610,578 | 1.800,750 |
| 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 | 3.230,501 | 10.046,477 | 11.214,799 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 5.157,799 | 10.047,041 | 25.118,577 | 37.907,128 | 45.721,389 |
| Resultados no asignados | -3.091,262 | -7.239,030 | -21.888,076 | -27.860,651 | -34.506,590 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -236,867 | -1.217,464 | -3.920,700 | -5.317,762 | -902,683 |
| Ingresos financieros | 4.334,216 | 9.152,291 | 18.487,160 | 24.888,452 | 1.601,699 |
| Por Intereses | 3.928,645 | 8.993,916 | 18.427,072 | 24.813,062 | 1.601,699 |
| Otros Ingresos Financieros | 405,571 | 158,375 | 60,088 | 75,390 | --- |
| Egresos financieros | -3.034,755 | -7.263,888 | -17.555,458 | -23.686,795 | -959,609 |
| Por Intereses | -2.157,204 | -6.488,922 | -16.013,432 | -21.500,531 | -822,494 |
| Otros Egresos Financieros | -877,551 | -774,966 | -1.542,026 | -2.186,264 | -137,115 |
| Cargo por incobrabilidad | -61,612 | -132,282 | -130,314 | -176,767 | --- |
| Ingresos por servicios | 291,487 | 568,147 | 1.469,375 | 2.013,516 | 200,627 |
| Egresos por servicios | -124,462 | -229,317 | -347,388 | -451,002 | -16,658 |
| Gastos de administración | -1.038,365 | -2.150,250 | -4.168,796 | -5.646,431 | -479,676 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 50,205 | 52,460 | 77,156 | 97,470 | 249,892 |
| Resultado monetario | -736,409 | -1.621,201 | -2.452,575 | -3.161,534 | -1.409,964 |
| Otros | 21,084 | 191,188 | 492,550 | 648,844 | 47,377 |
| Impuesto a las ganancias | 61,744 | 215,388 | 207,590 | 156,485 | -136,371 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 14,646 | 17,245 | 19,713 | 20,264 | 20,029 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | 851,139 | 889,369 | 971,477 | 727,322 | 1.326,788 |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 7.269,511 | 14.060,542 | 14.884,529 | 15.940,549 | 14.740,549 |
| De Control deudoras | 613,163 | 968,426 | 1.891,424 | 2.037,326 | 2.219,349 |
| De Derivados deudoras | 180,000 | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 4,870 | 5,820 | 6,840 | 1,780 | 1,600 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | 8,93% | 3,93% | 3,32% | 0,79% | 2,61% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | 0,16% | -1,35% | -2,46% | -0,83% | 1,52% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,54% | 1,15% | 0,99% | 0,99% | 0,86% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,73% | 1,15% | 0,99% | 0,99% | 0,89% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 42,19% | 45,65% | 57,10% | 57,10% | 62,65% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 57,81% | 54,35% | 42,90% | 42,90% | 37,35% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 98,15% | 116,89% | 129,06% | 134,97% | 22,82% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 1,14% | 0,68% | 1,28% | 1,28% | 1,42% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 2,53% | 1,70% | 0,78% | 0,78% | 0,57% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | -1,81% | -1,40% | 0,01% | 4,59% | -83,76% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 0,63% | 0,35% | 0,29% | 0,29% | 0,35% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 3,57% | 2,06% | 1,70% | 5,44% | 4,08% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 12,68% | 16,65% | 25,16% | 37,15% | 41,95% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 35,30% | -2,57% | -50,67% | -54,18% | -50,12% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | 6,720 | 27,170 | 90,970 | 27,560 | 30,770 | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 119,280 | 160,050 | 186,980 | 199,300 | 210,410 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -11,05% | -36,05% | -77,89% | -79,17% | -85,24% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 17,10% | -1,64% | -45,09% | -45,54% | -41,50% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 44,96% | 51,35% | 69,99% | 70,83% | 73,16% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | 34,63% | 46,42% | 73,53% | 78,36% | 79,69% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 48,78% | 51,10% | 57,16% | 56,18% | 57,20% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -2,18% | -5,67% | -11,11% | -12,18% | -14,09% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 15,17% | 12,20% | 7,92% | 7,41% | 8,15% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,57% | -0,62% | -0,38% | -0,40% | -0,43% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | 1,54% | 1,58% | 3,32% | 3,59% | 3,89% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -9,57% | -10,02% | -12,70% | -12,93% | -13,69% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -2,75% | -6,68% | -11,89% | -12,54% | -14,46% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 357,56% | 20,61% | 5,37% | 43,70% | 91,79% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | 96,93% | 20,61% | 6,93% | 76,88% | 54,83% | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | 96,93% | 20,61% | 6,93% | 76,88% | 54,83% | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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 | 29 | 21 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 8 | 2 | 3 | 3 | --- |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios | 12.379 | 11.192 | 10.202 | 9.629 | --- |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos | 670 | 531 | 563 | 258 | --- |
| Dotación de personal | 62 | 67 | 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$) | 10.988,915 | 17.573,841 | 22.117,558 | 23.003,384 | 23.729,572 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 96,93% | 98,10% | 98,33% | 98,56% | 98,67% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 1,53% | 0,76% | 0,68% | 0,44% | 0,47% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,10% | 0,06% | 0,01% | 0,03% | 0,07% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,12% | 1,02% | 0,97% | 0,89% | 0,71% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,32% | 0,06% | 0,01% | 0,08% | 0,08% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,54% | 87,60% | 88,77% | 83,31% | 78,19% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 3.001,858 | 3.143,663 | 5.113,133 | 6.540,963 | 7.824,832 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 27,32% | 17,89% | 23,12% | 28,43% | 32,98% |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%) | 97,37% | 97,52% | 99,77% | 99,89% | 99,90% |
| 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% | 0,23% | 0,11% | 0,10% |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,78% | 0,23% | --- | --- | --- |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,09% | 56,26% | 60,90% | 47,32% | 39,98% |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 5.677,945 | 9.551,455 | 9.488,987 | 9.054,493 | 8.564,410 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 51,67% | 54,35% | 42,90% | 39,36% | 36,09% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,38% | 98,34% | 97,92% | 97,85% | 97,67% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 2,48% | 0,98% | 0,80% | 0,67% | 0,91% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,17% | 0,11% | 0,01% | 0,06% | 0,13% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,75% | 0,53% | 1,25% | 1,41% | 1,27% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,21% | 0,04% | 0,02% | 0,01% | 0,01% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,74% | 94,55% | 97,63% | 98,22% | 98,14% |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 2.309,112 | 4.878,723 | 7.515,438 | 7.407,928 | 7.340,330 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 21,01% | 27,76% | 33,98% | 32,20% | 30,93% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 97,69% | 98,00% | 97,88% | 98,26% | 98,54% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 1,19% | 0,64% | 0,97% | 0,54% | 0,46% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,05% | --- | 0,02% | 0,02% | 0,07% |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,08% | 1,36% | 1,12% | 0,95% | 0,69% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,01% | 0,23% | 0,24% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,33% | 94,19% | 96,56% | 96,87% | 95,65% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 166,362 | 235,281 | 282,736 | 295,677 | 46,354 |

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

| APPELLIDO 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 | CROCCI, HERNAN | Desde: 11/12/23 | 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. 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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (1) | (1) | | | |
| ACTIVO | 16.897,068 | 31.490,608 | 62.077,499 | 70.652,055 | 72.497,862 |
| Efectivo y deposito en bancos | 271,718 | 666,542 | 2.018,618 | 1.672,992 | 467,803 |
| Títulos Públicos y Privados | --- | --- | 158,798 | --- | --- |
| Préstamos | 15.270,831 | 27.878,856 | 54.268,135 | 62.275,295 | 64.968,494 |
| Sector Público no Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | 15.609,371 | 28.412,900 | 54.773,063 | 62.558,145 | 65.255,404 |
| Adelantos | --- | --- | --- | --- | --- |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hipotecarios | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prendarios | 7.362,131 | 9.697,992 | 13.548,834 | 13.564,566 | 12.827,392 |
| Personales | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otros | 8.900,177 | 19.979,602 | 41.817,894 | 48.927,144 | 52.907,491 |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar | 217,115 | 303,821 | 2.305,242 | 2.737,844 | 2.076,988 |
| Cobros no aplicados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses documentados | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ajustes NIIF | -870,052 | -1.568,515 | -2.898,907 | -2.671,409 | -2.556,467 |
| Provisiones | -338,540 | -534,044 | -504,928 | -282,850 | -286,910 |
| Otros Cred.por Intern.Finan. | 60,430 | 53,026 | 1.080,318 | 1.548,002 | 1.681,776 |
| Credito por arrendamiento financiero | 233,213 | 592,961 | 1.856,247 | 1.917,547 | 1.885,516 |
| Part. en otras Sociedades | --- | --- | --- | --- | --- |
| En entidades financieras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro de valor | --- | --- | --- | --- | --- |
| Créditos Diversos | 890,037 | 1.911,618 | 2.128,538 | 2.453,234 | 2.619,577 |
| Propiedad, plantas y equipo | 37,481 | 74,980 | 125,160 | 144,386 | 170,085 |
| Bienes Diversos | 104,790 | 245,537 | 262,633 | 421,878 | 448,618 |
| Activos Intangibles | 28,568 | 67,088 | 179,052 | 218,721 | 255,993 |
| Filiales en el Exterior | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pend. de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PASIVO | 12.788,448 | 24.725,947 | 43.660,357 | 48.004,597 | 45.808,467 |
| Depósitos | --- | 508,159 | 1.629,948 | 1.743,246 | 1.902,599 |
| Sector Público no financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Financiero | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext. | --- | 508,159 | 1.629,948 | 1.743,246 | 1.902,599 |
| Cuentas corrientes | --- | --- | --- | --- | --- |
| Caja de ahorros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | --- | 501,000 | 1.593,722 | 1.698,897 | 1.856,272 |
| Otros | --- | --- | --- | --- | --- |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar | --- | 7,159 | 36,226 | 44,349 | 46,327 |
| Ajustes NIIF | --- | --- | --- | --- | --- |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ. | 12.149,611 | 22.230,032 | 35.175,995 | 39.144,034 | 36.625,137 |
| Obligaciones Diversas | 619,010 | 1.911,596 | 6.773,219 | 6.995,419 | 7.158,855 |
| Provisiones | 19,827 | 76,160 | 81,195 | 121,898 | 121,876 |
| Obligaciones Subordinadas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Partidas Pendientes de Imputación | --- | --- | --- | --- | --- |
| PATRIMONIO NETO | 4.108,620 | 6.764,661 | 18.417,142 | 22.647,458 | 26.689,395 |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado | 4.123,549 | 8.003,319 | 16.743,452 | 21.007,285 | 25.337,774 |
| Resultados no asignados | -14,929 | -1.238,658 | 1.673,690 | 1.640,173 | 1.351,621 |
| RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO | -14,929 | -1.257,405 | 1.627,158 | 1.581,792 | -626,659 |
| Ingresos financieros | 6.501,048 | 15.819,357 | 50.846,637 | 71.511,577 | 7.022,869 |
| Por Intereses | 5.956,605 | 15.296,831 | 50.201,566 | 70.659,953 | 6.976,815 |
| Otros Ingresos Financieros | 544,443 | 522,526 | 645,071 | 851,624 | 46,054 |
| Egresos financieros | -4.075,725 | -10.566,197 | -31.519,329 | -44.361,777 | -3.095,857 |
| Por Intereses | -3.508,223 | -9.125,523 | -26.769,858 | -36.992,499 | -2.486,094 |
| Otros Egresos Financieros | -567,502 | -1.440,674 | -4.749,471 | -7.369,278 | -609,763 |
| Cargo por incobrabilidad | -89,128 | -434,883 | -392,668 | -568,389 | 87,995 |
| Ingresos por servicios | 4,722 | 10,039 | 1.946,183 | 3.135,924 | 641,782 |
| Egresos por servicios | -139,874 | -321,946 | -1.434,781 | -1.963,217 | -198,823 |
| Gastos de administración | -768,006 | -1.679,136 | -3.435,632 | -4.312,549 | -406,260 |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 2,219 | 186,250 | 445,887 | 852,323 | -77,321 |
| Resultado monetario | -1.444,746 | -4.327,974 | -13.105,718 | -21.287,245 | -4.251,032 |
| Otros | 2,919 | -92,122 | 48,393 | 26,691 | 46,935 |
| Impuesto a las ganancias | -8,358 | 149,207 | -1.771,814 | -1.451,546 | -396,947 |
| Otro resultado integral | --- | --- | --- | --- | --- |
| PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | | | | | |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 21,775 | 53,269 | 85,266 | 84,717 | 83,597 |
| Contingentes acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Control acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria acreedoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| Contingentes deudoras | 16.479,012 | 29.971,964 | 57.629,689 | 65.187,720 | 67.759,123 |
| De Control deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Derivados deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |
| De Actividad fiduciaria deudoras | --- | --- | --- | --- | --- |

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

INDICADORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 1 - CAPITAL | | | | | | | | |
| C1 - Apalancamiento (en veces) | 3,110 | 3,660 | 2,370 | 2,120 | 1,720 | 3,420 | 3,000 | 2,960 |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%) | -1,86% | -1,56% | -0,47% | 0,62% | 0,45% | 6,70% | -0,40% | -0,10% |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%) | -1,89% | -3,78% | -1,44% | -0,13% | -0,13% | 1,96% | -1,42% | -1,35% |
| 2 - ACTIVOS | | | | | | | | |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%) | 1,64% | 0,99% | 0,46% | 0,43% | 0,39% | 1,81% | 1,38% | 3,21% |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%) | 1,64% | 1,00% | 0,46% | 0,44% | 0,40% | 1,84% | 1,39% | 3,30% |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%) | 51,67% | 64,63% | 73,98% | 78,05% | 79,59% | 76,17% | 60,27% | 58,67% |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%) | 48,33% | 35,37% | 26,02% | 21,95% | 20,41% | 23,83% | 39,98% | 41,53% |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%) | 128,03% | 183,30% | 194,96% | 109,56% | 111,81% | 72,40% | 188,33% | 140,02% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%) | 3,35% | 2,82% | 1,74% | 1,95% | 1,93% | 1,15% | 2,54% | 2,73% |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%) | 0,03% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 2,06% | 0,63% | 3,70% |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%) | 34,44% | 28,67% | -26,26% | -60,33% | -62,54% | -15,62% | 63,16% | 36,08% |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%) | 1,64% | 1,00% | 0,46% | 0,44% | 0,40% | 1,81% | 0,99% | 2,69% |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%) | 1,61% | 2,12% | 3,25% | 2,37% | 0,65% | 6,57% | 18,48% | 15,62% |
| 3 - EFICIENCIA | | | | | | | | |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%) | 4,72% | 5,56% | 7,89% | 6,72% | 8,24% | 10,60% | 10,21% | 9,68% |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 186,59% | 168,37% | 340,16% | 543,57% | 538,00% | 199,70% | 296,61% | 300,89% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos) | --- | 10,440 | 34,650 | 36,930 | 40,350 | 40,850 | --- | 686,980 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos) | 353,530 | 618,280 | 1.203,620 | 1.358,520 | 1.429,020 | 986,210 | --- | 213,490 |
| 4 - RENTABILIDAD | | | | | | | | |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%) | -0,37% | -16,81% | 2,52% | 7,10% | 2,91% | -37,20% | 21,46% | 23,84% |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%) | 35,21% | 37,79% | 86,61% | 105,21% | 111,27% | 66,08% | 109,96% | 111,69% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%) | 42,33% | 56,27% | 94,15% | 101,29% | 102,35% | 75,43% | 63,77% | 68,74% |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%) | --- | 17,15% | 77,74% | 85,87% | 89,17% | 78,06% | 44,90% | 49,60% |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%) | 42,31% | 55,99% | 47,88% | 45,15% | 42,35% | 45,46% | 52,23% | 58,44% |
| RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%) | -0,10% | -4,30% | 0,71% | 2,08% | 0,85% | -7,27% | 4,53% | 4,79% |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%) | 19,13% | 22,57% | 39,62% | 43,73% | 45,47% | 23,08% | 32,84% | 32,30% |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%) | -0,57% | -1,49% | -1,14% | -0,75% | -1,26% | -1,14% | -1,07% | -1,12% |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%) | -0,86% | -1,06% | 0,95% | 1,85% | 2,54% | 3,02% | 2,42% | 1,50% |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%) | -4,93% | -5,74% | -7,20% | -5,67% | -6,02% | -6,47% | -7,82% | -7,46% |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%) | -0,04% | -4,81% | 2,92% | 4,88% | 3,86% | -6,38% | 6,79% | 7,49% |
| 5 - LIQUIDEZ | | | | | | | | |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%) | 5,97% | 10,57% | 71,86% | 12,04% | 2,14% | 78,16% | 41,60% | 31,82% |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%) | --- | 131,17% | 123,85% | 95,97% | 24,59% | 189,45% | 41,55% | 31,71% |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%) | --- | 131,17% | 133,59% | 95,97% | 24,59% | 261,31% | 77,68% | 72,25% |

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 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cantidad de Empresas | --- | --- | --- | --- | --- |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$) | 16.786,003 | 30.641,465 | 60.610,925 | 68.701,971 | 71.370,785 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%) | 98,36% | 98,52% | 99,25% | 99,33% | 99,39% |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%) | 0,01% | 0,48% | 0,29% | 0,24% | 0,21% |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%) | 0,29% | 0,22% | 0,08% | 0,09% | 0,07% |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,72% | 0,15% | 0,07% | 0,05% | 0,04% |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%) | 0,62% | 0,62% | 0,30% | 0,29% | 0,29% |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 44,92% | 32,51% | 23,03% | 20,37% | 18,59% |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$) | 6.838,236 | 18.456,791 | 43.743,519 | 52.555,669 | 55.640,964 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 40,74% | 60,23% | 72,17% | 76,50% | 77,96% |
| 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% | 0,97% | 0,80% | 0,76% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$) | 8.112,588 | 10.735,117 | 15.603,673 | 14.844,224 | 14.294,269 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 48,33% | 35,03% | 25,74% | 21,61% | 20,03% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%) | 96,64% | 95,81% | 97,16% | 96,95% | 97,05% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%) | 0,01% | 1,37% | 1,10% | 1,10% | 1,02% |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,60% | 0,61% | 0,29% | 0,41% | 0,35% |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%) | 1,47% | 0,44% | 0,29% | 0,22% | 0,16% |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%) | 1,28% | 1,77% | 1,15% | 1,32% | 1,43% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,18% | 86,47% | 83,01% | 87,37% | 85,88% |

| | Dic-2021 | Dic-2022 | Nov-2023 | Dic-2023 | Ene-2024 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$) | 1.835,179 | 1.449,557 | 1.263,733 | 1.302,078 | 1.435,552 |
| Total cartera sobre financiaciones (%) | 10,93% | 4,73% | 2,08% | 1,90% | 2,01% |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%) | 99,85% | 99,83% | 99,26% | 99,35% | 99,23% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%) | --- | 0,09% | 0,32% | 0,24% | 0,40% |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%) | 0,06% | 0,08% | 0,33% | --- | --- |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%) | 0,09% | --- | --- | 0,32% | 0,29% |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%) | --- | --- | 0,09% | 0,09% | 0,08% |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 15,66% | 38,11% | 46,17% | 46,68% | 39,92% |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas | 351,452 | 557,200 | 538,767 | 323,194 | 314,911 |