

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

| APPELLIDO 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.     | COLOMBO, VANESA DANIELA       |                 |                      |
| 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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1)  | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>28.414,1</b> | <b>148.814,6</b> | <b>190.132,9</b> | <b>167.121,2</b> | <b>163.515,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 765,8           | 723,1            | 1.686,3          | 4.966,6          | 13.204,9         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 8.503,4         | 8.429,7          | 89.984,7         | 59.783,9         | 56.285,3         |
| Préstamos  | 2.146,2         | 5.369,8          | 29.993,3         | 30.531,0         | 38.909,7         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 1,0             | 3.343,2          | 22.484,4         | 24.993,2         | 29.715,3         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 2.167,7         | 2.052,1          | 7.589,7          | 5.598,7          | 9.289,5          |
| Adelantos  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados                  | 1.805,6         | 1.030,6          | 5.907,8          | 2.964,3          | 3.522,5          |
| Hipotecarios   | 3,3             | 2,0              | 1,3              | 1,3              | 1,3              |
| Prendarios   | 2,4             | 0,6              | 0,3              | 0,3              | 0,2              |
| Personales   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otros  | 430,6           | 1.129,5          | 2.142,5          | 2.806,3          | 5.787,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 61,2            | 16,8             | 50,5             | 122,4            | 45,4             |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -133,5          | -125,9           | -511,8           | -295,9           | -332,3           |
| Ajustes NIIF   | -2,0            | -1,4             | -1,0             | -0,1             | 265,4            |
| Provisiones  | -22,5           | -25,5            | -80,8            | -60,9            | -95,2            |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 16.045,4        | 130.398,3        | 62.859,7         | 65.705,2         | 49.023,3         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | 448,7           | 2.332,1          | 3.057,0          | 3.226,7          | 3.550,0          |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 448,7           | 2.332,1          | 3.057,0          | 3.226,7          | 3.550,0          |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 272,6           | 764,3            | 1.258,8          | 1.605,2          | 1.237,2          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 86,1            | 380,0            | 582,4            | 586,4            | 584,4            |
| Bienes Diversos  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 145,8           | 417,4            | 710,8            | 716,2            | 720,8            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>25.790,8</b> | <b>139.656,6</b> | <b>167.799,0</b> | <b>143.019,8</b> | <b>140.182,5</b> |
| Depósitos  | 22.802,3        | 131.840,2        | 145.279,4        | 131.369,8        | 122.396,8        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 22.802,3        | 131.840,2        | 145.279,4        | 131.369,8        | 122.396,8        |
| Cuentas corrientes                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Caja de ahorros  | 18.285,4        | 123.036,6        | 136.697,2        | 117.618,7        | 105.303,6        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 3.658,3         | 3.207,4          | 5.584,7          | 10.634,7         | 13.990,8         |
| Otros  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 858,6           | 5.596,1          | 2.997,6          | 3.116,4          | 3.102,4          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.522,3         | 4.506,8          | 18.757,7         | 7.879,0          | 13.045,3         |
| Obligaciones Diversas                                    | 466,2           | 3.309,6          | 3.761,9          | 3.771,0          | 4.740,3          |
| Provisiones  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.623,4</b>  | <b>9.158,0</b>   | <b>22.333,9</b>  | <b>24.101,3</b>  | <b>23.333,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 2.992,5         | 8.169,4          | 17.127,2         | 17.841,8         | 18.460,8         |
| Resultados no asignados                                  | -369,2          | 988,6            | 5.206,7          | 6.259,5          | 4.872,3          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-369,2</b>   | <b>988,6</b>     | <b>5.206,7</b>   | <b>6.259,5</b>   | <b>4.872,3</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 10.523,4        | 84.316,2         | 75.171,8         | 83.748,9         | 91.005,3         |
| Por Intereses  | 6.902,6         | 70.788,2         | 65.166,2         | 64.978,1         | 68.830,5         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 3.620,8         | 13.528,0         | 10.005,5         | 18.770,8         | 22.174,8         |
| Egresos financieros                                      | -8.283,3        | -71.204,6        | -55.540,0        | -61.257,8        | -66.833,7        |
| Por Intereses  | -7.543,2        | -64.924,1        | -50.361,8        | -55.708,4        | -60.941,3        |
| Otros Egresos Financieros                                | -740,1          | -6.280,5         | -5.178,2         | -5.549,4         | -5.892,4         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -30,3           | -65,8            | -123,5           | -105,8           | -162,7           |
| Ingresos por servicios                                   | 475,6           | 921,0            | 983,6            | 1.158,4          | 1.380,7          |
| Egresos por servicios                                    | -128,2          | -536,5           | -776,8           | -877,9           | -977,3           |
| Gastos de administración                                 | -1.762,7        | -6.574,6         | -7.450,9         | -8.664,8         | -9.781,0         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 12,8            | 40,4             | 15,4             | 16,1             | 16,6             |
| Resultado monetario                                      | -1.254,5        | -6.004,6         | -7.612,1         | -8.666,7         | -9.656,1         |
| Otros  | 133,2           | 860,3            | 810,5            | 886,7            | 1.149,2          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -55,1           | -763,1           | -271,2           | 22,5             | -1.268,7         |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 25,2            | 25,0             | 24,4             | 23,9             | 23,9             |
| Contingentes acreedoras                                  | ---             | ---              | ---              | 100,0            | 4.365,5          |
| De Control acreedoras                                    | 14.698,1        | 127.992,9        | 1.700,6          | 1.361,1          | 1.229,1          |
| De Derivados acreedoras                                  | 1.186,1         | 466,1            | 1.635,4          | 1.990,0          | 2.497,5          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 1.245,3         | 1.887,0          | 1.991,6          | 1.966,5          | 2.556,4          |
| De Control deudoras                                      | 101.124,7       | 1.319.731,6      | 501.483,2        | 511.128,6        | 516.116,0        |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | 561,0            | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 14,9            | 3.946,3          | 3.524,1          | 5.086,0          | 6.300,9          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |           |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 9,2       | 15,0     | 4,1      | 3,1      | 3,5      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,84%    | -0,18%   | -0,33%   | -0,22%   | -0,38%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,86%    | -0,18%   | -0,33%   | -0,22%   | -0,38%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |           |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,03%     | 0,12%    | 0,03%    | 0,03%    | 0,02%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,03%     | 0,20%    | 0,06%    | 0,08%    | 0,04%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 99,81%    | 99,94%   | 99,99%   | 99,99%   | 99,99%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 0,19%     | 0,06%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 1.999,38% | 253,78%  | 818,61%  | 617,45%  | 964,08%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 17,90%    | 18,95%   | 20,07%   | 20,40%   | 21,04%   | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---       | 0,18%    | 0,06%    | 0,07%    | 0,04%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -31,92%   | -54,72%  | -48,55%  | -54,71%  | -49,45%  | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,03%     | 0,20%    | 0,06%    | 0,08%    | 0,04%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,87%     | 0,49%    | 1,48%    | 5,05%    | 12,53%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |           |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,33%     | 4,99%    | 8,01%    | 9,00%    | 9,28%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 45,07%    | 104,27%  | 153,89%  | 151,35%  | 147,44%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 365,7     | 1.829,6  | 2.032,6  | 1.832,2  | 1.704,2  | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 35,2      | 78,0     | 428,9    | 435,3    | 552,8    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |           |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -13,35%   | 12,05%   | 41,30%   | 39,40%   | 31,77%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 28,74%    | 83,59%   | 115,67%  | 109,34%  | 102,85%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 41,51%    | 73,07%   | 72,34%   | 68,82%   | 63,63%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 47,71%    | 80,50%   | 79,43%   | 74,24%   | 74,49%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 65,62%    | 72,26%   | 74,86%   | 74,76%   | 74,82%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,79%    | 0,95%    | 3,88%    | 3,88%    | 3,49%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,34%    | 18,54%   | 23,93%   | 23,37%   | 24,30%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,15%    | -0,06%   | -0,09%   | -0,07%   | -0,10%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,86%     | 0,44%    | 0,19%    | 0,21%    | 0,26%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -8,55%    | -6,32%   | -7,06%   | -7,11%   | -7,66%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -1,52%    | 1,68%    | 4,42%    | 4,13%    | 4,55%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |           |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 27,98%    | 1,09%    | 75,17%   | 70,60%   | 62,64%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 6,44%     | 0,80%    | 18,05%   | 22,65%   | 29,04%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 89,47%    | 97,92%   | 59,69%   | 52,87%   | 45,40%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 18       | 65       | 69       | 72       | 79       |
| 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        | 7        | 8        | 8        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 105      | 85       | 72       | 68       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 31       | 8        | 6        | 5        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 41       | 734      | 31       | 42       | ---      |
| Dotación de personal                               | 67       | 69       | 68       | 70       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 3.251,3  | 8.486,8  | 37.708,2 | 38.070,4 | 52.423,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,95%   | 99,88%   | 99,97%   | 99,97%   | 99,98%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,01%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | 0,11%    | 0,03%    | 0,03%    | 0,02%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,03%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,21%    | 2,69%    | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 3.245,0  | 8.483,9  | 37.706,4 | 38.068,5 | 52.421,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 99,81%   | 99,97%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,89%   | 99,97%   | 99,98%   | 99,98%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | 0,11%    | 0,03%    | 0,02%    | 0,02%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,02%    | 2,66%    | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 6,3      | 2,9      | 1,8      | 1,8      | 1,7      |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,19%    | 0,03%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 75,29%   | 79,59%   | 79,93%   | 79,60%   | 78,96%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 6,82%    | 1,46%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,02%    | 4,89%    | 1,37%    | 1,44%    | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,20%    | ---      | 6,23%    | 6,32%    | 1,49%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 13,68%   | 14,06%   | 12,47%   | 12,64%   | 19,55%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 99,44%   | 99,90%   | 99,95%   | 99,89%   | 99,94%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-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    | 33,2     | 56,4     | 157,1    | 134,6    | 188,3    |

00017 - BANCO BBVA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-50000319-3

Casa Matriz - RECONQUISTA 199 - CABA - 11-43464000

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

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Lemme Ruben - Mail: proteccionalsusuario-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 | NO POSEE                        |
| 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)   | 10,85%  | 10,85% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14) | 15,95%  | 15,95% |

## AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                           |                 |   |
|-----------------|---------------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | HUICI, JAVIER JOSE        | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| 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                | 76                | 5                             | 0                  | 0                          | 266                 | 250                        | 2                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 81                | 8                             | 0                  | 0                          | 331                 | 288                        | 2                    | 0                              |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 3                          | 0                    | 0                              |
| CÓRDOBA             | 15                | 0                             | 0                  | 0                          | 35                  | 52                         | 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                  | 20                         | 0                    | 0                              |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 5                   | 6                          | 0                    | 0                              |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 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                   | 7                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN             | 3                 | 0                             | 0                  | 1                          | 17                  | 19                         | 0                    | 0                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 6                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>239</b>        | <b>15</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>872</b>          | <b>848</b>                 | <b>7</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024            | Set-2024            |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                     |                     |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>1.925.523,1</b> | <b>6.059.940,6</b> | <b>9.872.305,8</b> | <b>10.404.890,0</b> | <b>12.340.472,6</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 295.871,3          | 1.141.811,7        | 1.877.579,7        | 1.775.493,0         | 3.015.021,6         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 671.501,1          | 984.071,5          | 2.391.178,4        | 2.409.854,9         | 2.647.913,4         |
| Préstamos  | 666.037,6          | 1.851.259,4        | 3.977.556,7        | 4.502.893,2         | 5.104.971,0         |
| Sector Público no Financiero                             | 1,4                | 145,2              | 1.112,3            | 2.746,5             | 2.024,3             |
| Sector Financiero  | 17.999,6           | 41.049,3           | 89.583,7           | 104.173,6           | 124.382,9           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 668.808,1          | 1.857.460,9        | 3.978.597,3        | 4.499.869,2         | 5.089.773,2         |
| Adelantos  | 60.553,7           | 165.656,2          | 435.433,5          | 480.174,4           | 471.889,0           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 119.440,0          | 459.063,4          | 934.597,2          | 1.156.907,6         | 1.370.977,9         |
| Hipotecarios   | 7.183,3            | 6.408,7            | 5.574,1            | 5.680,7             | 8.349,3             |
| Prendarios   | 10.164,0           | 25.386,2           | 39.603,9           | 46.971,2            | 54.522,4            |
| Personales   | 66.299,5           | 141.594,8          | 384.822,0          | 467.450,1           | 542.498,5           |
| Otros  | 365.232,3          | 946.533,4          | 1.982.086,5        | 2.146.518,8         | 2.445.065,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 53.683,4           | 172.384,0          | 258.750,2          | 272.036,5           | 285.279,1           |
| Cobros no aplicados                                      | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Intereses documentados                                   | -9.800,9           | -48.631,7          | -48.911,6          | -61.054,2           | -72.102,2           |
| Ajustes NIIF   | -3.947,2           | -10.934,2          | -13.358,6          | -14.815,9           | -16.706,0           |
| Provisiones  | -20.771,5          | -47.396,0          | -91.736,5          | -103.896,1          | -111.209,4          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 102.992,6          | 1.468.610,8        | 454.279,8          | 514.128,2           | 303.713,6           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 5.496,0            | 10.369,0           | 12.926,1           | 15.087,7            | 17.313,4            |
| Part. en otras Sociedades                                | 12.707,3           | 42.202,7           | 70.843,2           | 74.859,8            | 80.195,3            |
| En entidades financieras                                 | 6.270,9            | 21.371,6           | 41.633,8           | 42.939,4            | 45.381,7            |
| Otras  | 6.436,4            | 20.831,0           | 29.209,4           | 31.920,3            | 34.813,6            |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Créditos Diversos  | 44.832,2           | 167.842,4          | 325.472,3          | 313.702,9           | 343.606,7           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 96.019,3           | 298.058,3          | 581.677,1          | 561.065,0           | 585.983,9           |
| Bienes Diversos  | 20.310,0           | 62.022,6           | 116.251,6          | 166.727,6           | 172.257,3           |
| Activos Intangibles                                      | 9.550,5            | 32.918,8           | 60.631,5           | 63.517,6            | 66.466,5            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 205,1              | 773,5              | 3.909,5            | 7.560,4             | 3.029,8             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>1.565.042,4</b> | <b>4.653.771,1</b> | <b>7.698.777,5</b> | <b>8.107.201,2</b>  | <b>9.986.480,7</b>  |
| Depósitos  | 1.308.068,4        | 3.644.186,5        | 6.442.509,0        | 6.779.172,3         | 8.538.533,3         |
| Sector Público no financiero                             | 9.680,1            | 34.033,5           | 415.016,2          | 170.456,2           | 169.905,5           |
| Sector Financiero  | 608,5              | 15.113,0           | 18.416,4           | 20.483,3            | 24.427,4            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.297.779,7        | 3.595.040,0        | 6.009.076,5        | 6.588.232,7         | 8.344.200,4         |
| Cuentas corrientes                                       | 250.419,4          | 898.630,4          | 1.378.335,4        | 1.473.080,0         | 1.542.821,7         |
| Caja de ahorros  | 499.128,4          | 1.720.565,2        | 2.498.503,4        | 2.623.590,5         | 4.083.523,3         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 510.791,5          | 856.208,7          | 1.982.585,4        | 2.365.400,8         | 2.596.692,7         |
| Otros  | 9.788,9            | 24.010,9           | 37.046,5           | 38.049,6            | 39.469,4            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 27.651,6           | 95.624,8           | 112.605,9          | 88.111,8            | 81.693,3            |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 133.744,3          | 478.634,7          | 860.258,3          | 918.180,8           | 1.017.036,7         |
| Obligaciones Diversas                                    | 113.472,3          | 504.059,9          | 355.706,4          | 367.892,8           | 383.550,7           |
| Provisiones  | 8.525,5            | 20.594,0           | 32.319,3           | 33.248,0            | 36.498,3            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1.231,9            | 6.295,9            | 7.984,5            | 8.707,3             | 10.861,6            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>360.480,7</b>   | <b>1.406.169,5</b> | <b>2.173.528,3</b> | <b>2.297.688,8</b>  | <b>2.353.991,9</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 301.654,9          | 1.241.627,6        | 1.952.656,0        | 2.036.136,0         | 2.083.607,7         |
| Resultados no asignados                                  | 58.825,8           | 164.541,9          | 220.872,3          | 261.552,8           | 270.384,2           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>49.959,0</b>    | <b>361.488,9</b>   | <b>-20.420,9</b>   | <b>12.203,6</b>     | <b>-10.781,3</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 636.339,4          | 3.436.713,9        | 3.045.076,0        | 3.445.724,4         | 3.810.725,9         |
| Por Intereses  | 495.766,0          | 2.601.593,3        | 1.947.466,2        | 2.215.938,3         | 2.473.050,2         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 140.573,5          | 835.120,6          | 1.097.609,8        | 1.229.786,0         | 1.337.675,6         |
| Egresos financieros                                      | -318.560,6         | -1.824.186,9       | -1.199.781,5       | -1.359.220,7        | -1.528.365,3        |
| Por Intereses  | -254.820,3         | -1.474.607,6       | -879.842,3         | -1.004.353,7        | -1.135.317,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -63.740,3          | -349.579,2         | -319.939,2         | -354.867,1          | -393.047,9          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -18.630,0          | -74.814,2          | -82.750,5          | -103.441,4          | -120.392,5          |
| Ingresos por servicios                                   | 81.834,4           | 250.344,1          | 278.432,8          | 331.559,7           | 386.288,7           |
| Egresos por servicios                                    | -42.577,8          | -144.702,9         | -161.374,8         | -193.380,7          | -221.876,4          |
| Gastos de administración                                 | -143.398,7         | -516.873,6         | -571.217,0         | -670.002,0          | -770.784,5          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 3.574,6            | 6.770,2            | 6.518,0            | 7.525,2             | 9.044,8             |
| Resultado monetario                                      | -134.764,8         | -848.268,9         | -990.449,0         | -1.088.987,6        | -1.174.477,3        |
| Otros  | -2.712,5           | 8.628,4            | -1.249,7           | -35,8               | -726,8              |
| Impuesto a las ganancias                                 | -2.289,1           | -129.068,2         | -102.331,9         | -108.188,2          | -119.052,6          |
| Otro resultado integral                                  | -8.856,0           | 196.947,0          | -241.293,3         | -249.349,2          | -281.165,5          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                     |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17.559,8           | 59.256,5           | 81.944,8           | 86.509,4            | 91.188,6            |
| Contingentes acreedoras                                  | 850.389,6          | 1.945.086,3        | 5.728.759,8        | 6.074.168,9         | 7.838.382,4         |
| De Control acreedoras                                    | 18.131,5           | 72.567,4           | 192.119,0          | 243.099,3           | 234.509,2           |
| De Derivados acreedoras                                  | 240.249,7          | 112.648,7          | 355.922,2          | 357.309,5           | 505.554,1           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 200.239,5          | 611.864,0          | 1.099.762,6        | 1.394.154,7         | 1.554.596,1         |
| De Control deudoras                                      | 2.666.755,6        | 14.583.767,9       | 21.977.545,1       | 24.173.236,3        | 25.252.826,5        |
| De Derivados deudoras                                    | 236.374,8          | 296.652,7          | 381.675,5          | 360.813,8           | 530.115,8           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,2      | 3,9      | 3,1      | 3,1      | 3,8      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,81%   | -0,76%   | -0,18%   | -0,48%   | -0,77%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,65%   | -1,93%   | -1,65%   | -1,81%   | -2,05%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,14%    | 1,32%    | 1,26%    | 1,25%    | 1,25%    | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,17%    | 1,35%    | 1,29%    | 1,28%    | 1,28%    | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,94%   | 53,28%   | 52,39%   | 54,59%   | 54,59%   | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,06%   | 46,83%   | 47,61%   | 45,41%   | 45,41%   | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 259,02%  | 183,75%  | 171,26%  | 173,96%  | 186,66%  | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,65%    | 2,31%    | 2,33%    | 2,47%    | 2,47%    | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,60%    | 0,51%    | 0,35%    | 0,29%    | 0,29%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 102,40%  | 55,20%   | 40,90%   | 37,50%   | 47,77%   | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,94%    | 1,10%    | 1,15%    | 1,15%    | 1,15%    | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,43%   | 18,85%   | 19,48%   | 17,45%   | 24,64%   | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,49%    | 9,79%    | 9,78%    | 9,01%    | 7,61%    | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 135,99%  | 217,94%  | 244,55%  | 253,37%  | 244,03%  | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 221,3    | 599,4    | 1.053,0  | 1.112,6  | 1.406,3  | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 109,8    | 292,1    | 633,6    | 720,8    | 820,5    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 14,91%   | 30,17%   | 16,18%   | 16,25%   | 19,36%   | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 58,21%   | 94,03%   | 101,78%  | 101,48%  | 96,78%   | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 38,19%   | 60,73%   | 63,83%   | 61,13%   | 57,26%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 20,75%   | 39,40%   | 34,50%   | 31,75%   | 27,85%   | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 46,81%   | 47,57%   | 46,72%   | 46,28%   | 46,38%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,61%    | 5,96%    | 3,70%    | 3,78%    | 4,49%    | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 18,21%   | 29,33%   | 35,30%   | 35,23%   | 33,77%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,97%   | -1,23%   | -1,37%   | -1,45%   | -1,46%   | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,42%    | 2,11%    | 2,16%    | 2,34%    | 2,33%    | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,50%   | -8,52%   | -9,51%   | -9,32%   | -9,20%   | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,73%    | 8,09%    | 5,70%    | 6,22%    | 6,92%    | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 60,67%   | 39,56%   | 34,49%   | 30,87%   | 36,73%   | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,45%   | 37,47%   | 29,65%   | 27,49%   | 36,28%   | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 64,06%   | 69,37%   | 33,28%   | 28,98%   | 35,31%   | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.960.795 | 2.179.022 | 2.199.872 | 2.213.949 | 2.204.595 |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.558.128 | 6.073.203 | 6.143.093 | 6.225.572 | 6.301.113 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 354.573   | 384.288   | 378.922   | 383.659   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 187.515   | 221.880   | 228.970   | 233.976   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 497.979   | 453.380   | 450.555   | 343.511   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 8.743     | 6.392     | 7.269     | 4.900     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 4.972     | 4.383     | 4.225     | 4.114     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 11.599    | 17.653    | 16.561    | 15.066    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.878.926 | 3.278.760 | 3.288.510 | 3.323.326 | ---       |
| Dotación de personal                               | 5.795     | 5.918     | 5.976     | 6.009     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 4.523.868 | 4.951.122 | 5.046.220 | 5.138.408 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 4.944.253 | 5.337.069 | 5.338.513 | 5.350.119 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 3.589.810 | 4.010.963 | 4.048.708 | 4.122.544 | ---       |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 756.088  | 775.418  | 854.597  | 854.782  | 854.705  |
| Cantidad de Empresas | 43.870   | 48.115   | 65.423   | 66.159   | 66.560   |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 724.457,7 | 2.053.322,2 | 4.324.317,7 | 4.850.611,0 | 5.474.350,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,95%    | 98,01%      | 97,94%      | 98,07%      | 98,12%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,91%     | 0,67%       | 0,80%       | 0,68%       | 0,65%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,69%     | 0,76%       | 0,77%       | 0,72%       | 0,72%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,39%     | 0,48%       | 0,42%       | 0,47%       | 0,44%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,06%     | 0,08%       | 0,08%       | 0,07%       | 0,06%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,99%     | 4,04%       | 4,77%       | 4,50%       | 4,19%       |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 247.987,2 | 863.065,1 | 1.803.363,0 | 2.141.432,5 | 2.529.656,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 34,23%    | 42,03%    | 41,70%      | 44,15%      | 46,21%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,18%    | 99,63%    | 99,81%      | 99,83%      | 99,86%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,31%     | 0,03%     | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,44%     | 0,32%     | 0,17%       | 0,15%       | 0,13%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,06%     | ---       | 0,02%       | 0,02%       | 0,01%       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,01%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,62%     | 1,03%     | 1,03%       | 0,88%       | 0,65%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 381.717,6 | 940.853,4 | 2.014.924,5 | 2.153.323,4 | 2.310.139,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 52,69%    | 45,82%    | 46,60%      | 44,39%      | 42,20%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,89%    | 96,33%    | 96,00%      | 96,06%      | 95,94%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,46%     | 1,36%     | 1,67%       | 1,47%       | 1,49%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,94%     | 1,27%     | 1,46%       | 1,44%       | 1,53%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,63%     | 0,95%     | 0,81%       | 0,97%       | 0,96%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,08%     | 0,09%     | 0,06%       | 0,07%       | 0,07%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,30%     | 7,10%     | 8,75%       | 8,60%       | 8,45%       |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 94.752,8 | 249.403,7 | 506.030,2 | 555.855,1 | 634.555,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 13,08%   | 12,15%    | 11,70%    | 11,46%    | 11,59%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,01%   | 98,72%    | 98,97%    | 99,06%    | 99,11%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,28%    | 0,26%     | 0,20%     | 0,24%     | 0,21%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,30%    | 0,37%     | 0,16%     | 0,12%     | 0,12%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,32%    | 0,35%     | 0,28%     | 0,27%     | 0,26%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,09%    | 0,31%     | 0,39%     | 0,31%     | 0,29%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,13%    | 2,92%     | 2,23%     | 2,51%     | 2,75%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 21.374,2 | 49.824,5  | 93.577,1  | 105.511,9 | 113.216,8 |



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      | EBERHARDT FEDERICO JOSE |
| VICEPRESIDENTE  | BIANCHI ALFREDO EDUARDO |
| GERENTE GENERAL | ANGULO MARIANO CESAR    |
| SINDICO TITULAR | DEPAOLO HECTOR ALBERTO  |
| SINDICO TITULAR | LIBERMAN RICARDO HECTOR |
| 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 | SAUFLER, ENRIQUE LAZARO |                 |   |

#### 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                   | 2                          | 0                    | 0                             |
| ENTRE RÍOS   | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 2                          | 0                    | 0                             |
| SANTA FE     | 7                 | 0                             | 0                  | 0                          | 22                  | 13                         | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>9</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>28</b>           | <b>17</b>                  | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1) | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>24.387,0</b> | <b>68.273,0</b> | <b>110.832,8</b> | <b>107.300,2</b> | <b>118.890,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 2.828,5         | 8.625,7         | 14.521,7         | 13.181,8         | 19.879,3         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 7.485,3         | 4.916,2         | 40.023,3         | 37.672,8         | 43.597,2         |
| Préstamos  | 9.457,1         | 16.180,5        | 36.773,1         | 38.784,8         | 45.066,4         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 0,1             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 9.616,6         | 16.438,9        | 37.228,1         | 39.265,4         | 45.550,5         |
| Adelantos  | 843,3           | 1.185,1         | 2.790,5          | 2.316,7          | 3.986,9          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 6.213,7         | 9.318,5         | 23.336,1         | 26.152,4         | 27.117,0         |
| Hipotecarios   | 169,4           | 312,9           | 12,9             | 11,5             | 10,7             |
| Prendarios   | 148,5           | 85,2            | 178,2            | 202,7            | 236,0            |
| Personales   | 1.204,1         | 2.247,3         | 5.198,9          | 5.841,9          | 6.635,9          |
| Otros  | 769,2           | 2.283,2         | 5.174,3          | 4.149,4          | 6.927,1          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 251,8           | 731,1           | 707,9            | 798,4            | 872,4            |
| Cobros no aplicados                                      | -10,2           | -5,7            | -15,0            | -17,2            | -36,6            |
| Intereses documentados                                   | -136,1          | -236,5          | -762,1           | -796,3           | -817,0           |
| Ajustes NIIF   | 162,9           | 517,8           | 606,4            | 605,8            | 618,3            |
| Provisiones  | -159,6          | -258,4          | -455,0           | -480,6           | -484,1           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 3.041,5         | 30.740,8        | 1.821,6          | 1.836,0          | 1.983,1          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 247,9           | 3.975,2         | 10.747,3         | 8.836,9          | 1.147,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 1.155,3         | 3.335,1         | 5.881,2          | 6.067,4          | 6.231,2          |
| Bienes Diversos  | 107,8           | 333,1           | 565,8            | 570,4            | 573,7            |
| Activos Intangibles                                      | 61,2            | 159,8           | 307,6            | 326,9            | 369,7            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 2,5             | 6,6             | 191,3            | 23,1             | 42,2             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>20.241,8</b> | <b>53.527,0</b> | <b>82.935,7</b>  | <b>77.913,3</b>  | <b>88.324,2</b>  |
| Depósitos  | 18.068,3        | 43.746,2        | 65.932,1         | 62.719,4         | 78.008,1         |
| Sector Público no financiero                             | 1.373,6         | 3.692,5         | 2.882,6          | 2.843,3          | 3.139,0          |
| Sector Financiero  | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 16.694,7        | 40.053,8        | 63.049,5         | 59.876,2         | 74.869,1         |
| Cuentas corrientes                                       | 4.604,6         | 8.498,3         | 22.017,5         | 14.609,8         | 15.738,3         |
| Caja de ahorros  | 1.894,0         | 10.457,5        | 15.168,4         | 12.794,3         | 20.219,9         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 9.579,4         | 19.673,7        | 25.109,9         | 31.574,7         | 37.821,1         |
| Otros  | 340,3           | 457,1           | 363,7            | 346,1            | 412,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 276,3           | 967,2           | 390,1            | 551,3            | 677,6            |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 1.309,7         | 6.812,0         | 11.534,7         | 9.435,8          | 4.137,9          |
| Obligaciones Diversas                                    | 854,0           | 2.945,1         | 5.379,1          | 5.660,4          | 6.083,4          |
| Provisiones  | 3,1             | 4,0             | 10,0             | 8,2              | 7,4              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 6,8             | 19,7            | 79,9             | 89,4             | 87,4             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.145,2</b>  | <b>14.745,9</b> | <b>27.897,1</b>  | <b>29.386,9</b>  | <b>30.566,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.591,5         | 12.495,8        | 24.080,8         | 25.085,4         | 25.955,6         |
| Resultados no asignados                                  | 553,7           | 2.250,2         | 3.816,3          | 4.301,5          | 4.610,4          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>553,7</b>    | <b>2.499,3</b>  | <b>3.816,3</b>   | <b>4.301,5</b>   | <b>4.610,4</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 10.638,5        | 51.925,7        | 45.205,8         | 50.605,7         | 56.004,9         |
| Por Intereses  | 8.382,2         | 43.801,0        | 27.288,0         | 31.090,2         | 34.873,6         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 2.256,2         | 8.124,8         | 17.917,9         | 19.515,5         | 21.131,3         |
| Egresos financieros                                      | -6.221,0        | -33.355,8       | -19.755,7        | -22.017,4        | -24.325,3        |
| Por Intereses  | -5.253,4        | -29.136,6       | -16.394,4        | -18.334,8        | -20.076,9        |
| Otros Egresos Financieros                                | -967,6          | -4.219,2        | -3.361,2         | -3.682,6         | -4.248,4         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -237,0          | -499,6          | -502,0           | -560,0           | -606,4           |
| Ingresos por servicios                                   | 1.138,9         | 3.584,1         | 3.053,1          | 3.722,1          | 4.382,4          |
| Egresos por servicios                                    | -292,1          | -898,2          | -1.074,7         | -1.283,4         | -1.481,3         |
| Gastos de administración                                 | -2.610,6        | -8.645,8        | -9.036,4         | -10.725,4        | -12.427,9        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 183,8           | 294,1           | 257,6            | 285,3            | 304,0            |
| Resultado monetario                                      | -1.764,5        | -12.306,2       | -13.156,9        | -14.717,1        | -16.123,9        |
| Otros  | 86,5            | 3.806,5         | 944,8            | 1.384,1          | 1.493,8          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -368,7          | -1.405,6        | -2.119,4         | -2.392,3         | -2.609,9         |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 250,9           | 542,8           | 611,9            | 617,6            | 637,0            |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.744,5         | 4.328,6         | 9.344,5          | 10.331,6         | 9.704,2          |
| De Control acreedoras                                    | 3.167,0         | 7.369,5         | 16.251,0         | 18.241,3         | 19.322,9         |
| De Derivados acreedoras                                  | 217,0           | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 2.391,5         | 4.830,8         | 10.777,4         | 13.224,7         | 12.732,5         |
| De Control deudoras                                      | 8.205,9         | 45.395,2        | 38.500,5         | 45.929,7         | 43.894,1         |
| De Derivados deudoras                                    | 106,3           | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,9      | 3,6      | 3,0      | 2,7      | 2,9      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,12%    | 0,06%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,11%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,17%   | -0,42%   | -0,52%   | -0,58%   | -0,47%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,17%    | 1,24%    | 0,84%    | 0,80%    | 0,75%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,17%    | 1,24%    | 0,84%    | 0,80%    | 0,75%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 46,80%   | 49,96%   | 53,01%   | 53,06%   | 54,53%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 53,20%   | 50,04%   | 46,99%   | 46,94%   | 45,47%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 142,55%  | 130,71%  | 145,52%  | 153,97%  | 141,43%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,08%    | 2,17%    | 1,52%    | 1,46%    | 1,43%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,14%    | 0,31%    | 0,25%    | 0,21%    | 0,19%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 5,18%    | -0,39%   | -13,44%  | -13,07%  | -22,09%  | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,12%    | 0,12%    | 0,10%    | 0,12%    | 0,09%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,60%   | 12,63%   | 13,10%   | 12,29%   | 16,72%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 9,69%    | 14,97%   | 15,79%   | 16,70%   | 14,22%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 92,57%   | 140,07%  | 182,78%  | 174,53%  | 173,51%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 98,6     | 32,5     | 352,1    | 333,9    | 415,3    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 51,1     | 11,6     | 193,1    | 203,6    | 236,9    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 14,45%   | 17,85%   | 16,78%   | 15,89%   | 18,03%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 63,06%   | 86,51%   | 106,57%  | 101,57%  | 100,35%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 54,85%   | 81,20%   | 86,06%   | 82,85%   | 78,94%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 29,60%   | 53,72%   | 55,15%   | 51,87%   | 47,37%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 52,54%   | 56,17%   | 57,91%   | 58,23%   | 58,19%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,29%    | 3,39%    | 4,03%    | 3,93%    | 4,56%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,43%   | 28,76%   | 40,39%   | 40,27%   | 40,55%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,98%   | -0,68%   | -0,59%   | -0,62%   | -0,64%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 4,00%    | 4,12%    | 4,19%    | 4,24%    | 4,28%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -10,82%  | -11,73%  | -13,99%  | -14,39%  | -14,62%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,82%    | 5,30%    | 6,26%    | 6,09%    | 7,15%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 39,48%   | 21,98%   | 43,80%   | 32,32%   | 38,32%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 15,65%   | 19,72%   | 22,03%   | 21,02%   | 25,48%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 52,84%   | 88,78%   | 43,80%   | 32,32%   | 38,32%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 4.447    | 4.243    | 4.236    | 4.250    | 4.314    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 48.784   | 56.616   | 58.359   | 59.539   | 55.989   |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 1.956    | 1.840    | 1.738    | 1.439    | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 3.802    | 3.442    | 3.524    | 2.818    | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 11       | 8        | 5        | 3        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 17       | 15       | 14       | 14       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 168.563  | 173.030  | 170.124  | 155.180  | ---      |
| Dotación de personal                               | 187      | 1.312    | 187      | 186      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 6.828    | 5.845    | 5.742    | 8.757    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 14.960   | 13.520   | 13.853   | 13.504   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 39.088   | 45.126   | 49.634   | 49.966   | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 2.791    | 2.446    | 2.104    | 2.173    | 2.167    |
| Cantidad de Empresas | 290      | 282      | 252      | 249      | 252      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 9.567,0  | 16.112,5 | 37.211,4 | 39.241,6 | 45.524,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,28%   | 98,32%   | 98,77%   | 98,77%   | 98,86%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,55%    | 0,44%    | 0,39%    | 0,43%    | 0,38%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,33%    | 0,34%    | 0,34%    | 0,29%    | 0,31%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,72%    | 0,78%    | 0,41%    | 0,38%    | 0,36%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,12%    | 0,12%    | 0,10%    | 0,12%    | 0,09%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 7,46%    | 9,87%    | 8,34%    | 9,47%    | 8,24%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 578,6    | 2.700,6  | 6.004,3  | 3.588,5  | 8.035,4  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 6,05%    | 16,76%   | 16,14%   | 9,14%    | 17,65%   |
| 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 (%) | 6,19%    | 23,05%   | 21,11%   | 29,79%   | 15,22%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 5.088,8  | 8.060,8  | 17.482,5 | 18.419,1 | 20.696,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 53,19%   | 50,03%   | 46,98%   | 46,94%   | 45,46%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,30%   | 97,13%   | 97,73%   | 97,81%   | 97,79%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,61%    | 0,70%    | 0,75%    | 0,73%    | 0,78%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,55%    | 0,63%    | 0,58%    | 0,52%    | 0,55%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,31%    | 1,36%    | 0,75%    | 0,72%    | 0,70%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,22%    | 0,19%    | 0,19%    | 0,22%    | 0,18%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,37%    | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.899,6  | 5.351,1  | 13.724,6 | 17.234,0 | 16.792,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 40,76%   | 33,21%   | 36,88%   | 43,92%   | 36,89%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,29%   | 99,28%   | 99,55%   | 99,54%   | 99,65%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,55%    | 0,26%    | 0,10%    | 0,21%    | 0,07%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,10%    | 0,09%    | 0,18%    | 0,11%    | 0,15%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,05%    | 0,29%    | 0,14%    | 0,10%    | 0,11%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,01%    | 0,08%    | 0,03%    | 0,04%    | 0,02%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,90%   | 18,10%   | 13,39%   | 15,36%   | 15,05%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 160,2    | 261,1    | 459,2    | 484,7    | 488,3    |

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 Nacional

### 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

| APellido y Nombre/Razón Social | CAPITAL | VOTOS   |
|--------------------------------|---------|---------|
| BANCO MACRO SOCIEDAD ANONIMA   | 100,00% | 100,00% |

### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                                   |                 |   |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | PRIETO RODRIGUEZ, ELEONORA ISABEL | Desde: 01/01/24 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | PRIETO RODRIGUEZ, ELEONORA ISABEL |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | HELMAN, ROSA LILIANA              |                 |   |

### 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         | 29                | 5                             | 0                  | 0                          | 25                  | 28                         | 2                    | 0                             |
| BUENOS AIRES | 24                | 4                             | 0                  | 1                          | 27                  | 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                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>59</b>         | <b>10</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>67</b>           | <b>52</b>                  | <b>2</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)              |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>396.285,5</b> | <b>883.306,3</b> | <b>1.301.352,9</b> | <b>1.312.988,5</b> | <b>1.306.006,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 69.868,1         | 220.808,6        | 290.007,8          | 316.764,0          | 277.695,4          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 105.628,8        | 155.713,8        | 383.467,7          | 410.349,1          | 424.094,0          |
| Préstamos  | 106.468,3        | 271.799,4        | 355.161,1          | 304.059,6          | 323.648,6          |
| Sector Público no Financiero                             | 0,1              | 0,1              | 0,5                | 0,7                | 1,0                |
| Sector Financiero  | 4.571,8          | 4.239,4          | 3.143,0            | 3.149,3            | 3.148,1            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 105.318,7        | 284.920,7        | 367.647,3          | 314.096,8          | 334.004,0          |
| Adelantos  | 28.722,9         | 112.132,4        | 100.678,8          | 46.781,8           | 64.051,2           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 3.303,2          | 16.188,9         | 10.326,3           | 9.705,8            | 7.999,5            |
| Hipotecarios   | 540,6            | 457,4            | 408,3              | 438,1              | 434,3              |
| Prendarios   | 0,4              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | 7.975,6          | 10.763,5         | 17.613,8           | 18.850,3           | 20.719,8           |
| Otros  | 56.410,3         | 122.965,9        | 210.077,9          | 210.633,2          | 212.128,8          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 7.230,7          | 23.742,2         | 27.772,2           | 27.043,3           | 28.137,7           |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -471,7           | -3.476,5         | -507,2             | -506,4             | -483,3             |
| Ajustes NIIF   | 1.606,8          | 2.146,9          | 1.277,3            | 1.150,7            | 1.016,0            |
| Provisiones  | -3.422,4         | -17.360,9        | -15.629,8          | -13.187,2          | -13.504,5          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 66.071,4         | 112.081,5        | 91.468,5           | 98.072,2           | 93.331,9           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 6.489,1          | 9.302,8          | 11.613,9           | 11.617,0           | 13.178,9           |
| Part. en otras Sociedades                                | 2.048,3          | 8.705,8          | 15.412,4           | 16.766,7           | 17.438,1           |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 2.048,3          | 8.705,8          | 15.412,4           | 16.766,7           | 17.438,1           |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 17.887,2         | 45.111,0         | 49.419,6           | 47.373,5           | 46.070,4           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 12.426,3         | 35.389,6         | 64.287,7           | 66.555,8           | 68.509,5           |
| Bienes Diversos  | 3.945,4          | 12.321,3         | 23.074,1           | 24.036,9           | 24.884,5           |
| Activos Intangibles                                      | 5.452,7          | 12.072,4         | 17.440,2           | 17.393,7           | 17.154,9           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>341.681,7</b> | <b>674.651,8</b> | <b>936.056,1</b>   | <b>928.702,8</b>   | <b>905.545,3</b>   |
| Depósitos  | 281.882,8        | 564.309,1        | 810.275,5          | 800.149,8          | 773.510,5          |
| Sector Público no financiero                             | 330,3            | 631,7            | 1.078,3            | 2.116,5            | 788,7              |
| Sector Financiero  | 1.014,4          | 12.762,9         | 2.956,9            | 3.138,7            | 14.178,0           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 280.538,1        | 550.914,4        | 806.240,4          | 794.894,6          | 758.543,8          |
| Cuentas corrientes                                       | 85.401,5         | 125.006,8        | 152.191,0          | 152.761,3          | 146.114,3          |
| Caja de ahorros  | 71.736,2         | 243.034,8        | 316.827,2          | 328.504,1          | 318.547,3          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 112.287,7        | 158.919,9        | 319.777,9          | 294.797,1          | 273.010,0          |
| Otros  | 2.214,0          | 6.206,9          | 9.993,3            | 9.871,9            | 11.932,2           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 8.898,7          | 17.746,0         | 7.450,9            | 8.960,2            | 8.940,0            |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 38.435,3         | 37.921,5         | 83.747,3           | 81.131,2           | 88.369,0           |
| Obligaciones Diversas                                    | 20.397,8         | 69.643,6         | 38.767,0           | 44.435,9           | 40.634,9           |
| Provisiones  | 965,8            | 2.777,7          | 3.266,3            | 2.985,9            | 3.031,0            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>54.603,8</b>  | <b>208.654,5</b> | <b>365.296,9</b>   | <b>384.285,8</b>   | <b>400.460,9</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 57.565,7         | 171.702,1        | 386.122,1          | 402.860,3          | 417.025,9          |
| Resultados no asignados                                  | -2.961,8         | 36.952,4         | -20.825,2          | -18.574,6          | -16.565,1          |
| <b>RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-3.165,4</b>  | <b>38.613,9</b>  | <b>-24.926,9</b>   | <b>-22.219,3</b>   | <b>-20.146,7</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 123.422,3        | 664.209,7        | 368.970,0          | 420.961,3          | 464.241,7          |
| Por Intereses  | 75.608,7         | 428.395,9        | 173.281,0          | 189.802,1          | 206.400,6          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 47.813,7         | 235.813,8        | 195.688,9          | 231.159,1          | 257.841,1          |
| Egresos financieros                                      | -78.326,5        | -370.375,1       | -172.425,8         | -191.066,1         | -207.729,9         |
| Por Intereses  | -65.543,6        | -316.627,8       | -135.904,2         | -151.092,0         | -164.568,6         |
| Otros Egresos Financieros                                | -12.782,9        | -53.747,3        | -36.521,7          | -39.974,1          | -43.161,4          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.077,8         | -27.283,4        | -2.875,4           | -2.232,4           | -2.742,4           |
| Ingresos por servicios                                   | 11.438,6         | 34.204,5         | 30.258,0           | 35.466,9           | 41.217,6           |
| Egresos por servicios                                    | -3.281,6         | -8.721,8         | -9.066,1           | -10.820,3          | -13.132,6          |
| Gastos de administración                                 | -38.761,1        | -119.015,3       | -110.904,3         | -130.810,7         | -150.285,1         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 244,6            | 362,0            | 4.356,1            | 6.246,6            | 6.493,8            |
| Resultado monetario                                      | -16.396,7        | -126.177,6       | -147.689,1         | -163.464,3         | -177.799,8         |
| Otros  | 2.688,3          | 4.974,0          | 5.629,0            | 6.744,1            | 7.221,7            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -2.912,0         | -15.224,5        | 12.922,5           | 10.400,5           | 15.950,0           |
| Otro resultado integral                                  | -203,6           | 1.661,6          | -4.101,7           | -3.644,7           | -3.581,6           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 989,3            | 11.962,1         | 2.278,2            | 2.276,3            | 2.377,3            |
| Contingentes acreedoras                                  | 66.600,2         | 372.322,8        | 552.251,4          | 541.739,5          | 531.605,5          |
| De Control acreedoras                                    | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | 64.285,9         | 84.680,5         | 78.723,4           | 87.249,2           | 83.591,9           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 75.640,6         | 230.130,5        | 233.211,7          | 229.639,9          | 210.927,7          |
| De Control deudoras                                      | 296.838,0        | 576.006,5        | 698.123,8          | 848.366,3          | 622.684,0          |
| De Derivados deudoras                                    | 56.077,6         | 91.010,4         | 330.335,4          | 362.267,5          | 379.809,2          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,8      | 3,3      | 2,4      | 2,2      | 2,1      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,21%    | -6,60%   | -2,08%   | -1,18%   | -1,09%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,80%   | -6,89%   | -2,45%   | -1,52%   | -1,47%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,81%    | 0,91%    | 1,32%    | 1,63%    | 1,62%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,84%    | 0,91%    | 1,32%    | 1,64%    | 1,64%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 79,84%   | 87,32%   | 79,19%   | 74,34%   | 73,19%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 20,98%   | 12,69%   | 20,81%   | 25,67%   | 26,86%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 300,10%  | 410,79%  | 217,46%  | 171,65%  | 169,73%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,93%    | 1,96%    | 1,77%    | 1,91%    | 1,81%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,54%    | 0,76%    | 1,21%    | 1,55%    | 1,57%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 109,75%  | 200,39%  | 76,59%   | 52,38%   | 47,35%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,81%    | 0,90%    | 1,29%    | 1,61%    | 1,60%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 18,81%   | 25,00%   | 23,48%   | 25,47%   | 22,33%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,36%   | 14,70%   | 18,34%   | 19,73%   | 20,17%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 34,61%   | 145,38%  | 141,66%  | 139,98%  | 133,50%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 185,6    | 395,5    | 595,6    | 586,9    | 567,2    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 68,7     | 190,5    | 253,5    | 214,4    | 228,5    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -5,78%   | 21,42%   | 6,53%    | 8,24%    | 9,49%    | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 24,51%   | 95,96%   | 81,42%   | 77,87%   | 72,26%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,78%   | 78,32%   | 81,06%   | 78,67%   | 74,89%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,08%   | 42,77%   | 38,24%   | 35,35%   | 31,72%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 49,80%   | 53,49%   | 52,60%   | 52,96%   | 52,70%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,84%   | 3,62%    | 1,53%    | 2,02%    | 2,42%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 13,94%   | 31,26%   | 37,07%   | 37,03%   | 35,67%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,29%   | -2,56%   | -3,07%   | -2,88%   | -2,93%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,39%    | 2,61%    | 2,69%    | 2,63%    | 2,63%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -10,32%  | -11,17%  | -13,45%  | -13,65%  | -13,81%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -0,07%   | 5,05%    | 0,88%    | 1,38%    | 1,31%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 52,49%   | 62,69%   | 51,25%   | 56,44%   | 51,81%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 30,79%   | 62,39%   | 42,82%   | 47,52%   | 44,34%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 65,04%   | 56,44%   | 43,90%   | 48,15%   | 43,96%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 127.429   | 121.498   | 122.454   | 121.546   | 120.997   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.134.905 | 1.357.398 | 1.356.754 | 1.339.137 | 1.317.000 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 75.198    | 81.172    | 81.322    | 82.828    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 56.081    | 56.126    | 56.146    | 56.065    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 54.108    | 41.753    | 38.720    | 27.740    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 807       | 762       | 778       | 491       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 9         | 946       | 946       | 921       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 7         | ---       | ---       | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 5.816     | 5.954     | 5.153     | 6.359     | ---       |
| Dotación de personal                               | 1.460     | 1.382     | 1.371     | 1.348     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 243.542   | 238.623   | 238.302   | 240.251   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 390.720   | 384.535   | 384.812   | 386.824   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 851.792   | 904.995   | 904.995   | 1.154.407 | ---       |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 60.781   | 58.174   | 50.555   | 49.184   | 47.334   |
| Cantidad de Empresas | 3.346    | 3.046    | 2.895    | 2.869    | 2.829    |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 146.683,4 | 476.827,6 | 556.651,4 | 482.381,5 | 501.126,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,51%    | 98,98%    | 98,45%    | 98,11%    | 98,09%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,69%     | 0,12%     | 0,23%     | 0,26%     | 0,29%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,45%     | 0,09%     | 0,32%     | 0,41%     | 0,36%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%     | 0,36%     | 0,25%     | 0,31%     | 0,33%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,13%     | 0,46%     | 0,74%     | 0,91%     | 0,93%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 17,13%    | 9,26%     | 18,62%    | 21,40%    | 21,39%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 108.542,5 | 401.991,0 | 407.626,1 | 324.277,9 | 332.451,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 74,00%    | 84,31%    | 73,23%    | 67,22%    | 66,34%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,51%    | 99,23%    | 98,71%    | 98,31%    | 98,29%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,98%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,38%     | ---       | 0,20%     | 0,26%     | 0,26%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,07%     | 0,29%     | 0,15%     | 0,18%     | 0,18%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,07%     | 0,48%     | 0,94%     | 1,24%     | 1,27%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,05%    | 7,76%     | 17,90%    | 22,05%    | 22,19%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 29.576,0 | 59.981,7 | 115.203,1 | 123.000,8 | 133.700,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 20,16%   | 12,58%   | 20,70%    | 25,50%    | 26,68%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,05%   | 97,13%   | 97,13%    | 97,09%    | 97,18%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,02%    | 0,91%    | 1,10%     | 1,01%     | 1,01%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,78%    | 0,66%    | 0,82%     | 0,87%     | 0,69%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,78%    | 0,86%    | 0,70%     | 0,74%     | 0,80%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,37%    | 0,43%    | 0,25%     | 0,30%     | 0,32%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,89%   | 13,98%   | 16,17%    | 15,68%    | 14,90%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 8.564,9  | 14.854,9 | 33.822,3 | 35.102,8 | 34.974,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 5,84%    | 3,12%    | 6,08%    | 7,28%    | 6,98%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,10%   | 99,46%   | 99,83%   | 99,85%   | 99,61%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,29%    | 0,14%    | 0,08%    | 0,02%    | 0,28%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,17%    | 0,15%    | 0,05%    | 0,09%    | 0,08%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,38%    | 0,18%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,01%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | 0,08%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 32,70%   | 30,62%   | 35,72%   | 35,47%   | 38,58%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 3.557,3  | 17.742,3 | 15.944,1 | 13.496,0 | 13.815,4 |



00319 - BANCO CMF S.A.

CUIT: 30-57661429-9

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

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

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

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                    |                 |   |
|-----------------|--------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | OSEROFF, SEBASTIAN | Desde: 01/01/24 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE |                 |   |
| 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. Fcieros. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1)  | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>78.521,1</b> | <b>326.582,3</b> | <b>472.011,0</b> | <b>496.446,1</b> | <b>473.934,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 11.162,4        | 90.888,9         | 53.426,8         | 78.530,0         | 83.906,0         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 25.872,9        | 38.598,4         | 226.316,3        | 214.399,8        | 153.843,6        |
| Préstamos  | 22.661,1        | 39.467,5         | 102.033,9        | 121.447,7        | 132.655,9        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 12,6            | ---              | ---              | 13.187,4         | 13.346,9         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 23.506,1        | 41.517,5         | 107.259,2        | 114.286,7        | 125.686,2        |
| Adelantos  | 13.236,2        | 24.007,4         | 68.919,0         | 62.401,1         | 67.979,2         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 5.915,6         | 9.335,5          | 25.085,9         | 29.870,0         | 29.644,5         |
| Hipotecarios   | 39,1            | 2,7              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | 256,2           | 114,0            | 64,9             | 227,8            | 214,6            |
| Personales   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otros  | 4.065,1         | 8.223,3          | 14.023,6         | 22.556,4         | 29.313,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 413,5           | 1.059,2          | 1.072,0          | 1.509,5          | 640,4            |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -370,2          | -1.119,0         | -1.743,4         | -2.115,4         | -1.950,2         |
| Ajustes NIIF   | -49,3           | -105,6           | -162,7           | -162,7           | -155,3           |
| Provisiones  | -857,6          | -2.050,0         | -5.225,3         | -6.026,4         | -6.377,2         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 6.858,6         | 111.612,2        | 21.789,9         | 9.960,8          | 29.589,4         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 731,2           | 1.874,7          | 1.554,9          | 1.598,7          | 1.590,4          |
| Part. en otras Sociedades                                | 6.499,4         | 30.805,3         | 36.628,7         | 39.518,3         | 40.845,4         |
| En entidades financieras                                 | 5.437,7         | 25.736,3         | 30.554,1         | 31.331,7         | 32.087,2         |
| Otras  | 1.061,7         | 5.069,0          | 6.074,6          | 8.186,6          | 8.758,1          |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 975,8           | 2.176,9          | 9.453,1          | 9.376,1          | 9.170,9          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 3.621,5         | 10.977,6         | 20.574,7         | 21.377,4         | 22.091,0         |
| Bienes Diversos  | 138,2           | 180,9            | 232,7            | 237,4            | 241,5            |
| Activos Intangibles                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>57.148,8</b> | <b>247.873,5</b> | <b>327.296,3</b> | <b>345.516,2</b> | <b>318.314,9</b> |
| Depósitos  | 50.465,5        | 221.009,6        | 226.427,0        | 269.999,0        | 270.926,3        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 9,8             | 1,4              | 1,7              | 2,7              | 2,3              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 50.455,6        | 221.008,2        | 226.425,3        | 269.996,3        | 270.924,0        |
| Cuentas corrientes                                       | 4.096,7         | 13.231,6         | 34.806,8         | 24.842,4         | 16.080,5         |
| Caja de ahorros  | 36.782,6        | 196.639,2        | 128.608,0        | 181.683,5        | 195.218,9        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.653,6         | 4.589,5          | 49.366,2         | 50.390,9         | 45.628,8         |
| Otros  | 1.617,4         | 6.282,5          | 12.583,7         | 12.151,2         | 13.192,4         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 305,3           | 265,4            | 1.060,6          | 928,3            | 803,3            |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.889,4         | 14.308,3         | 80.712,6         | 55.563,5         | 27.534,6         |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.793,9         | 12.555,6         | 20.156,7         | 19.953,6         | 19.854,0         |
| Provisiones  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>21.372,4</b> | <b>78.708,8</b>  | <b>144.714,8</b> | <b>150.930,0</b> | <b>155.619,1</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 20.805,1        | 72.143,3         | 99.697,6         | 103.240,3        | 106.329,6        |
| Resultados no asignados                                  | 567,3           | 6.565,5          | 45.017,2         | 47.689,7         | 49.289,5         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-278,1</b>   | <b>14.733,8</b>  | <b>11.195,5</b>  | <b>11.839,9</b>  | <b>11.703,7</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 30.543,1        | 149.472,0        | 189.273,5        | 209.499,6        | 229.141,0        |
| Por Intereses  | 29.269,4        | 128.275,5        | 159.290,7        | 171.708,1        | 157.007,7        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 1.273,7         | 21.196,5         | 29.982,8         | 37.791,5         | 72.133,4         |
| Egresos financieros                                      | -18.194,0       | -85.682,6        | -78.310,3        | -87.867,2        | -97.630,6        |
| Por Intereses  | -16.130,0       | -75.738,4        | -66.509,3        | -74.862,7        | -83.325,5        |
| Otros Egresos Financieros                                | -2.064,0        | -9.944,2         | -11.801,1        | -13.004,5        | -14.305,2        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -155,2          | -1.418,7         | -3.993,6         | -4.929,5         | -5.399,9         |
| Ingresos por servicios                                   | 885,2           | 2.814,6          | 3.154,6          | 3.822,7          | 4.499,4          |
| Egresos por servicios                                    | -126,6          | -996,4           | -1.335,7         | -1.577,2         | -1.744,1         |
| Gastos de administración                                 | -5.436,6        | -18.622,1        | -19.776,7        | -23.651,0        | -27.478,2        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 69,0            | 18,3             | 943,5            | 989,3            | 1.023,7          |
| Resultado monetario                                      | -7.145,2        | -37.852,0        | -47.187,4        | -52.856,3        | -57.865,0        |
| Otros  | 646,0           | 3.997,1          | 3.531,9          | 5.634,1          | 6.265,2          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -672,1          | -5.164,6         | -16.559,0        | -17.288,7        | -17.987,9        |
| Otro resultado integral                                  | -691,8          | 8.168,4          | -18.545,3        | -19.936,0        | -21.120,0        |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 756,3           | 2.622,0          | 561,0            | 569,9            | 579,3            |
| Contingentes acreedoras                                  | 3.869,1         | 23.991,7         | 51.250,6         | 58.882,3         | 61.524,5         |
| De Control acreedoras                                    | 352,5           | 1.411,0          | 6.201,7          | 5.342,9          | 4.472,2          |
| De Derivados acreedoras                                  | 2.975,8         | 1.617,0          | 19.742,0         | 46.328,5         | 44.718,5         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 28.861,2        | 85.371,1         | 223.802,4        | 244.368,0        | 229.065,1        |
| De Control deudoras                                      | 17.214,1        | 165.446,7        | 117.660,1        | 133.464,9        | 131.474,7        |
| De Derivados deudoras                                    | 11.553,7        | 41.994,9         | 22.518,5         | 28.006,6         | 39.854,2         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 3.200,7         | 5.573,9          | 3.565,4          | 1.180,5          | 1.147,8          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023    | Jul-2024  | Ago-2024   | Set-2024   | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|------------|-------------|-----------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |            |             |           |            |            |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,5        | 3,4         | 1,7       | 1,9        | 1,7        | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -3,91%     | -2,93%      | -3,17%    | -3,51%     | -3,61%     | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,91%     | -2,93%      | -3,17%    | -3,51%     | -3,61%     | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |            |             |           |            |            |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,01%      | ---         | 0,03%     | 0,02%      | ---        | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,01%      | ---         | 0,03%     | 0,02%      | ---        | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,33%    | 99,99%      | 100,00%   | 100,00%    | 99,99%     | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---        | 0,01%       | ---       | ---        | 0,01%      | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 33.911,02% | 505.900,00% | 8.594,58% | 15.612,36% | 65.462,70% | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---        | ---         | ---       | ---        | ---        | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,01%      | ---         | 0,03%     | 0,02%      | ---        | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 237,20%    | 350,38%     | 300,87%   | 343,96%    | 344,96%    | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,01%      | ---         | ---       | ---        | ---        | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 14,58%     | 28,80%      | 12,57%    | 16,67%     | 18,72%     | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |            |             |           |            |            |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,42%      | 7,13%       | 11,01%    | 9,73%      | 9,79%      | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 138,25%    | 244,69%     | 385,12%   | 360,66%    | 361,09%    | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 293,3      | 1.240,1     | 1.198,8   | 1.431,2    | 1.436,8    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 135,4      | 227,9       | 565,7     | 670,1      | 734,7      | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |            |             |           |            |            |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -1,32%     | 22,12%      | 25,32%    | 21,33%     | 24,05%     | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 35,79%     | 68,42%      | 99,85%    | 93,49%     | 92,86%     | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 54,09%     | 98,13%      | 97,71%    | 89,63%     | 82,28%     | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 32,48%     | 57,52%      | 52,16%    | 48,60%     | 45,05%     | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 60,57%     | 60,51%      | 61,02%    | 60,51%     | 60,15%     | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,38%     | 6,94%       | 8,09%     | 6,77%      | 7,68%      | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 19,42%     | 34,49%      | 44,99%    | 42,53%     | 42,21%     | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,21%     | -0,67%      | -1,34%    | -1,50%     | -1,53%     | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,13%      | 0,96%       | 0,67%     | 0,65%      | 0,64%      | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,38%     | -8,77%      | -8,29%    | -8,23%     | -8,21%     | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,53%      | 9,37%       | 13,39%    | 11,62%     | 12,81%     | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |            |             |           |            |            |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 49,52%     | 47,30%      | 99,61%    | 88,16%     | 69,41%     | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 22,12%     | 47,01%      | 77,70%    | 74,44%     | 65,47%     | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 56,82%     | 86,11%      | 45,50%    | 42,81%     | 34,91%     | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 951      | 1.099    | 978      | 1.034    | 1.034    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.544    | 1.748    | 1.775    | 1.724    | 1.724    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 85       | 42       | 48       | 11       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 80       | 21       | 15       | 11       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 3        | 1        | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1        | 1        | 1        | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 54       | 132      | 102      | 11       | ---      |
| Dotación de personal                               | 171      | 178      | 183      | 188      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 5        | 7        | 5        | 5        | 4        |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 29.159,8 | 69.692,5 | 181.952,8 | 208.082,6 | 218.523,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,99%   | 100,00%  | 99,97%    | 99,98%    | 100,00%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | ---      | 0,03%     | 0,02%     | ---       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,01%    | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,69%    | 4,82%    | 2,35%     | 3,43%     | 3,29%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 24.310,4 | 62.878,0 | 168.902,3 | 193.272,9 | 199.720,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 83,37%   | 90,22%   | 92,83%    | 92,88%    | 91,40%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 100,00%  | 99,96%    | 99,98%    | 100,00%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | ---      | 0,04%     | 0,02%     | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,64%    | 4,90%    | 2,33%     | 3,48%     | 3,42%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | ---      | 4,5      | ---      | ---      | 28,2     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | ---      | 0,01%    | ---      | ---      | 0,01%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | ---      | 100,00%  | ---      | ---      | 100,00%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 4.849,4  | 6.810,1  | 13.050,5 | 14.809,7 | 18.774,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,63%   | 9,77%    | 7,17%    | 7,12%    | 8,59%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,95%   | 99,99%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,01%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,95%   | 4,10%    | 2,59%    | 2,70%    | 1,94%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 874,8    | 2.090,8  | 5.458,6  | 6.242,5  | 6.555,7  |

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.: Franco Ariel German - Mail: responsablesdeatencion@bancocolumbia.com.ar

Asociado a: ABE - ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

## NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



## NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

## AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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

## LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA                | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 7                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| BUENOS AIRES        | 20                | 1                             | 0                  | 0                          | 30                  | 0                          | 0                    | 0                             |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| CÓRDOBA             | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 5                   | 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            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 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                             |
| <b>TOTAL</b>        | <b>45</b>         | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>68</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023         | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>52.628,0</b> | <b>181.902,0</b> | <b>360.349,1</b> | <b>367.793,4</b> | <b>388.536,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 2.631,0         | 12.751,9         | 21.445,9         | 15.413,9         | 15.056,3         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 24.776,0        | 16.962,5         | 20.241,3         | 15.374,4         | 19.375,5         |
| Préstamos  | 16.469,8        | 36.283,4         | 73.154,3         | 88.132,1         | 100.278,4        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 17.462,3        | 38.584,2         | 77.908,3         | 93.477,3         | 106.174,7        |
| Adelantos  | 473,5           | 686,7            | 989,3            | 1.434,7          | 1.199,1          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 57,5            | 129,4            | 130,8            | 136,7            | 136,3            |
| Hipotecarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | ---             | ---              | 2.083,4          | 4.607,3          | 6.936,7          |
| Personales   | 9.814,0         | 22.019,5         | 44.326,5         | 53.428,6         | 61.114,9         |
| Otros  | 5.535,6         | 12.214,4         | 22.615,9         | 24.725,9         | 26.700,5         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 902,0           | 3.166,7          | 6.240,3          | 6.993,3          | 7.353,2          |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -0,7            | -0,8             | -0,7             | -1,3             | -2,3             |
| Ajustes NIIF   | 680,4           | 368,3            | 1.522,9          | 2.152,0          | 2.736,3          |
| Provisiones  | -992,5          | -2.300,8         | -4.754,0         | -5.345,2         | -5.896,3         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 2.957,9         | 50.494,6         | 44.816,5         | 64.661,8         | 79.840,4         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | 138,7           | 323,6            | 558,6            | 558,6            | 558,6            |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 138,7           | 323,6            | 558,6            | 558,6            | 558,6            |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 1.118,2         | 51.881,0         | 177.607,0        | 160.266,6        | 149.252,8        |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 3.434,2         | 11.548,5         | 20.928,6         | 21.674,9         | 22.309,8         |
| Bienes Diversos  | 591,9           | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 510,4           | 1.656,5          | 1.596,9          | 1.711,1          | 1.864,3          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>48.822,0</b> | <b>167.777,3</b> | <b>282.237,1</b> | <b>286.143,1</b> | <b>305.569,5</b> |
| Depósitos  | 41.151,3        | 103.445,9        | 114.387,8        | 103.452,3        | 116.488,4        |
| Sector Público no financiero                             | 4.629,1         | 5.480,9          | 1.025,8          | 977,7            | 997,4            |
| Sector Financiero  | 0,1             | ---              | 4,2              | 152,7            | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 36.522,1        | 97.965,0         | 113.357,8        | 102.321,9        | 115.490,9        |
| Cuentas corrientes                                       | 5.909,6         | 38.182,8         | 32.545,5         | 15.866,6         | 25.363,2         |
| Caja de ahorros  | 8.415,5         | 18.116,7         | 27.218,4         | 28.236,4         | 28.895,7         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 20.857,3        | 37.981,9         | 50.912,5         | 55.449,0         | 57.645,5         |
| Otros  | 546,1           | 1.603,1          | 1.799,5          | 1.758,0          | 2.374,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 793,7           | 2.080,6          | 881,9            | 1.011,9          | 1.211,9          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.343,7         | 51.411,6         | 147.114,0        | 160.336,0        | 166.749,3        |
| Obligaciones Diversas                                    | 3.040,5         | 11.317,0         | 19.092,4         | 20.662,0         | 20.502,3         |
| Provisiones  | 89,4            | 269,2            | 458,9            | 468,5            | 569,4            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 1.197,0         | 1.333,6          | 1.184,0          | 1.224,2          | 1.260,2          |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>3.806,0</b>  | <b>14.124,7</b>  | <b>78.112,0</b>  | <b>81.650,3</b>  | <b>82.966,5</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 4.047,8         | 11.852,3         | 26.415,9         | 27.518,1         | 28.472,7         |
| Resultados no asignados                                  | -241,8          | 2.272,5          | 51.696,1         | 54.132,3         | 54.493,8         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-241,8</b>   | <b>2.272,5</b>   | <b>51.696,1</b>  | <b>54.132,3</b>  | <b>54.493,8</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 25.982,2        | 109.301,0        | 88.560,6         | 101.380,5        | 115.075,5        |
| Por Intereses  | 25.600,7        | 109.085,9        | 86.880,5         | 99.355,2         | 112.782,5        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 381,5           | 215,1            | 1.680,1          | 2.025,3          | 2.293,0          |
| Egresos financieros                                      | -14.755,0       | -81.847,5        | -76.620,3        | -86.664,2        | -97.102,3        |
| Por Intereses  | -13.187,4       | -75.139,3        | -72.710,6        | -82.190,3        | -92.078,1        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.567,5        | -6.708,2         | -3.909,7         | -4.473,9         | -5.024,2         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.200,5        | -3.744,6         | -4.406,2         | -5.417,3         | -6.373,3         |
| Ingresos por servicios                                   | 4.669,1         | 13.217,4         | 14.915,9         | 17.648,9         | 20.407,1         |
| Egresos por servicios                                    | -3.355,1        | -8.455,8         | -7.602,2         | -9.255,3         | -10.841,5        |
| Gastos de administración                                 | -11.329,0       | -35.605,8        | -39.186,6        | -46.590,5        | -54.751,1        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 4,2             | 2,1              | 0,1              | 0,1              | 0,1              |
| Resultado monetario                                      | 217,0           | 672,9            | -11.848,2        | -14.644,5        | -17.164,4        |
| Otros  | -603,6          | 9.884,4          | 94.200,1         | 104.440,1        | 112.517,3        |
| Impuesto a las ganancias                                 | 128,8           | -1.151,6         | -6.317,3         | -6.765,5         | -7.273,8         |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 993,8           | 1.103,6          | 1.450,9          | 1.624,9          | 1.769,2          |
| Contingentes acreedoras                                  | 695,0           | 695,0            | ---              | ---              | ---              |
| De Control acreedoras                                    | 12,0            | 38,4             | 49,5             | 80,0             | 88,0             |
| De Derivados acreedoras                                  | 708,5           | 4.042,4          | 5.596,5          | 8.575,5          | 8.738,3          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | ---             | 25,1             | 6.634,7          | 14.376,9         | 21.875,1         |
| De Control deudoras                                      | 1.724,3         | 53.639,8         | 2.771,3          | 4.537,0          | 3.790,3          |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | 33.942,6         | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 12,6     | 11,9     | 3,3      | 3,0      | 3,1      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 27,30%   | 18,13%   | 6,34%    | 6,19%    | 6,68%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 8,50%    | 4,84%    | 2,07%    | 2,18%    | 2,31%    | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,15%    | 6,84%    | 7,74%    | 7,51%    | 7,30%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 7,15%    | 6,84%    | 7,74%    | 7,51%    | 7,30%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 11,35%   | 15,82%   | 12,64%   | 8,39%    | 7,05%    | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 88,65%   | 84,18%   | 87,36%   | 91,61%   | 92,95%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 78,41%   | 79,55%   | 75,35%   | 75,74%   | 76,24%   | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 8,05%    | 8,12%    | 8,86%    | 8,19%    | 7,85%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,11%    | ---      | 0,01%    | 0,02%    | 0,05%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 15,83%   | 15,90%   | 24,98%   | 24,83%   | 24,63%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 4,59%    | 4,41%    | 5,24%    | 5,03%    | 4,88%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 5,07%    | 7,01%    | 6,46%    | 4,70%    | 4,42%    | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 20,30%   | 26,26%   | 36,31%   | 37,06%   | 34,57%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 0,10%    | -20,04%  | -58,25%  | -61,89%  | -63,64%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 49,7     | 129,9    | 154,2    | 139,2    | 156,6    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 19,8     | 45,3     | 95,3     | 114,6    | 130,6    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -6,09%   | 18,12%   | 121,49%  | 111,04%  | 100,09%  | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 0,29%    | -56,90%  | -87,01%  | -83,56%  | -80,33%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 70,77%   | 92,80%   | 107,02%  | 106,30%  | 104,15%  | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 29,91%   | 57,36%   | 62,51%   | 60,18%   | 56,65%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,40%   | 61,79%   | 61,02%   | 60,92%   | 60,70%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,45%   | 1,39%    | 18,47%   | 18,51%   | 17,98%   | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 23,34%   | 19,95%   | 11,01%   | 9,89%    | 9,48%    | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -2,24%   | -2,30%   | -2,47%   | -2,52%   | -2,54%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,13%    | 3,35%    | 3,81%    | 3,90%    | 3,84%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -21,17%  | -21,85%  | -22,70%  | -22,50%  | -22,68%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -0,69%   | 2,10%    | 21,31%   | 21,26%   | 20,62%   | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 45,98%   | 19,25%   | 23,44%   | 22,19%   | 15,74%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 6,39%    | 12,33%   | 18,75%   | 14,90%   | 12,93%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 48,72%   | 66,14%   | 23,44%   | 23,26%   | 16,35%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024  | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|-----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.223    | 1.140    | 1.133     | 1.207    | 1.267    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 460.448  | 450.526  | 440.615   | 435.531  | 343.730  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 176.476  | 182.989  | 192.176   | 226.999  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 285.711  | 286.143  | 276.068   | 240.273  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 29.764   | 30.674   | 27.704    | 26.350   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 105      | 122      | 76        | 70       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---       | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | 1         | 142      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 184.539  | 213.935  | 202.780   | 196.931  | ---      |
| Dotación de personal                               | 797      | 774      | 750       | 736      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 263.550  | 237.519  | 233.934   | 231.820  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 263.550  | 237.519  | 233.934   | 231.820  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 482.237  | 488.282  | 1.151.261 | 486.616  | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.125    | 1.030    | 882      | 904      | 843      |
| Cantidad de Empresas | 102      | 100      | 76       | 91       | 74       |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024  |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 18.151,2 | 43.179,3 | 82.939,8 | 95.679,6 | 107.828,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 89,44%   | 89,33%   | 88,32%   | 89,14%   | 89,41%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 3,41%    | 3,84%    | 3,94%    | 3,35%    | 3,29%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 2,58%    | 2,43%    | 3,61%    | 3,27%    | 3,10%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,81%    | 2,78%    | 2,90%    | 3,13%    | 3,15%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,76%    | 1,62%    | 1,23%    | 1,11%    | 1,06%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | 1,54%    | 3,65%    | 5,24%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.006,9  | 6.797,9  | 10.257,2 | 7.839,0  | 7.425,8  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,06%   | 15,74%   | 12,37%   | 8,19%    | 6,89%    |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024  |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 16.091,9 | 36.347,3 | 72.455,3 | 87.648,2 | 100.223,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 88,65%   | 84,18%   | 87,36%   | 91,61%   | 92,95%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 88,11%   | 87,32%   | 86,63%   | 88,15%   | 88,61%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 3,84%    | 4,56%    | 4,51%    | 3,66%    | 3,54%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,90%    | 2,89%    | 4,14%    | 3,57%    | 3,33%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,16%    | 3,31%    | 3,32%    | 3,42%    | 3,39%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,99%    | 1,92%    | 1,41%    | 1,21%    | 1,14%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | 1,76%    | 3,98%    | 5,64%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 52,5     | 34,1     | 227,4    | 192,3    | 179,0    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,29%    | 0,08%    | 0,27%    | 0,20%    | 0,17%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 91,44%   | 99,21%   | 99,34%   | 98,47%   | 97,31%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,21%    | 0,33%    | 0,10%    | 0,87%    | 0,40%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,29%    | 0,36%    | 0,26%    | 0,29%    | 1,66%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,73%    | 0,10%    | 0,29%    | 0,35%    | 0,61%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,34%    | ---      | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 1.017,7  | 2.348,1  | 4.840,0  | 5.439,1  | 6.001,2  |



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.: Leiro Maria Soledad - Mail: usuariofinanciero@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.A. |
| 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                          | 25                  | 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                          | 2                   | 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                   | 3                          | 0                    | 0                              |
| SAN LUIS     | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 2                          | 0                    | 0                              |
| SANTA FE     | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 3                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 2                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>76</b>         | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>123</b>          | <b>132</b>                 | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>A CT I V O</b>  | <b>394.049,4</b> | <b>1.359.542,0</b> | <b>1.325.960,1</b> | <b>1.304.992,8</b> | <b>1.490.219,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 47.584,4         | 151.600,5          | 216.478,0          | 184.647,2          | 377.493,5          |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 118.912,7        | 85.567,2           | 212.059,2          | 117.341,1          | 205.676,2          |
| Préstamos  | 57.024,7         | 180.103,3          | 338.473,3          | 423.670,6          | 418.818,2          |
| Sector Público no Financiero                                     | 0,8              | 3,1                | 1,2                | 7,2                | 6,2                |
| Sector Financiero  | 3.691,1          | 36.526,8           | 29.515,2           | 41.253,4           | 41.979,3           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 55.043,8         | 147.445,9          | 315.095,4          | 388.787,1          | 383.809,9          |
| Adelantos  | 9.659,1          | 48.265,0           | 49.994,8           | 47.753,1           | 39.756,8           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 2.068,6          | 4.918,3            | 4.982,2            | 16.422,9           | 25.976,6           |
| Hipotecarios   | 25,1             | 23,2               | 22,4               | 22,3               | 152,2              |
| Prendarios   | 21,9             | 35,2               | 461,6              | 761,3              | 1.707,6            |
| Personales   | 2.398,4          | 4.282,7            | 9.558,3            | 10.819,6           | 12.635,4           |
| Otros  | 39.222,9         | 85.899,1           | 244.536,4          | 306.038,0          | 296.787,2          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 2.065,9          | 5.135,2            | 7.005,9            | 8.910,3            | 9.581,6            |
| Cobros no aplicados  | ---              | -0,1               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados   | -205,2           | -597,5             | -528,3             | -854,6             | -1.545,7           |
| Ajustes NIIF   | -213,0           | -515,2             | -937,9             | -1.085,9           | -1.241,9           |
| Provisiones  | -1.711,1         | -3.872,6           | -6.138,5           | -6.377,0           | -6.977,1           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 127.199,8        | 810.546,5          | 309.344,0          | 233.179,2          | 198.299,9          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 13.781,2         | 26.388,5           | 50.126,9           | 59.489,6           | 74.374,4           |
| Part. en otras Sociedades  | 66,8             | 276,0              | 374,3              | 386,7              | 394,3              |
| En entidades financieras   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 66,8             | 276,0              | 374,3              | 386,7              | 394,3              |
| Deterioro de valor   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 6.145,6          | 25.597,5           | 53.391,6           | 133.685,2          | 57.397,5           |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 19.701,8         | 66.107,7           | 125.619,8          | 130.548,6          | 134.726,6          |
| Bienes Diversos  | 1.276,7          | 6.379,7            | 11.681,1           | 11.891,5           | 12.059,4           |
| Activos Intangibles  | 2.350,2          | 6.941,9            | 8.380,7            | 10.137,3           | 10.926,5           |
| Filiales en el Exterior  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 5,6              | 33,2               | 31,2               | 15,7               | 53,0               |
| <b>P A S I V O</b>   | <b>349.208,8</b> | <b>1.192.115,0</b> | <b>1.055.087,8</b> | <b>1.022.170,1</b> | <b>1.197.847,5</b> |
| Depósitos  | 317.066,0        | 1.072.708,9        | 800.319,2          | 670.916,3          | 924.382,0          |
| Sector Público no financiero                                     | 2.324,3          | 9.116,4            | 5.841,7            | 7.625,4            | 10.932,4           |
| Sector Financiero  | 2,1              | 3,1                | 46,2               | 106,5              | 83,6               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 314.739,7        | 1.063.589,5        | 794.431,3          | 663.184,3          | 913.366,0          |
| Cuentas corrientes   | 188.984,1        | 767.298,7          | 338.623,3          | 268.105,4          | 296.127,9          |
| Caja de ahorros  | 49.520,5         | 191.301,0          | 251.257,2          | 230.570,3          | 432.736,8          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 72.578,8         | 96.587,8           | 193.665,8          | 155.537,5          | 176.440,1          |
| Otros  | 843,5            | 2.449,0            | 4.867,3            | 4.926,6            | 4.404,6            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 2.812,8          | 5.953,0            | 6.017,8            | 4.044,5            | 3.656,5            |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 15.891,3         | 49.153,7           | 175.252,8          | 266.574,3          | 184.875,9          |
| Obligaciones Diversas  | 15.673,6         | 69.248,4           | 77.719,3           | 82.674,7           | 86.643,0           |
| Provisiones  | 553,6            | 977,1              | 1.760,4            | 1.979,3            | 1.913,3            |
| Obligaciones Subordinadas  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 24,3             | 26,9               | 36,2               | 25,5               | 33,3               |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>44.840,5</b>  | <b>167.427,1</b>   | <b>270.872,3</b>   | <b>282.822,7</b>   | <b>292.372,0</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 29.831,9         | 114.142,6          | 227.889,2          | 238.397,3          | 247.367,8          |
| Resultados no asignados  | 15.008,7         | 53.284,5           | 42.983,1           | 44.425,4           | 45.004,2           |
| <b>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</b> | <b>4.394,1</b>   | <b>49.028,8</b>    | <b>37.546,0</b>    | <b>38.761,3</b>    | <b>39.143,7</b>    |
| Ingresos financieros   | 129.860,2        | 844.029,5          | 624.855,5          | 696.727,6          | 756.568,5          |
| Por Intereses  | 104.208,9        | 686.810,1          | 467.277,3          | 508.448,1          | 547.776,5          |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 25.651,3         | 157.219,4          | 157.578,2          | 188.279,4          | 208.792,0          |
| Egresos financieros  | -86.046,6        | -571.894,7         | -379.545,1         | -415.987,9         | -450.655,3         |
| Por Intereses  | -76.536,7        | -515.495,1         | -331.932,4         | -363.808,2         | -394.233,6         |
| Otros Egresos Financieros  | -9.509,8         | -56.399,7          | -47.612,7          | -52.179,7          | -56.421,7          |
| Cargo por incobrabilidad   | -650,5           | -4.854,2           | -4.636,1           | -5.428,0           | -6.350,0           |
| Ingresos por servicios   | 10.083,2         | 30.532,9           | 32.379,8           | 38.718,3           | 45.361,1           |
| Egresos por servicios  | -1.831,2         | -6.496,2           | -7.793,3           | -9.194,6           | -10.723,0          |
| Gastos de administración   | -30.211,7        | -120.102,6         | -99.903,4          | -123.987,4         | -142.956,5         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 484,7            | 700,1              | 436,2              | 480,8              | 549,6              |
| Resultado monetario  | -14.637,0        | -97.958,4          | -110.995,7         | -123.661,4         | -134.748,2         |
| Otros  | 2.118,6          | 3.381,9            | 2.885,3            | 2.994,4            | 3.380,3            |
| Impuesto a las ganancias   | -2.768,0         | -24.053,8          | -14.700,1          | -16.236,5          | -15.422,4          |
| Otro resultado integral  | -2.007,7         | -4.255,7           | -5.437,2           | -5.664,0           | -5.860,5           |
| <b>P A R T I D A S F U E R A D E L B A L A N C E</b>             |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 6.836,0          | 9.742,6            | 10.043,4           | 10.214,7           | 10.313,5           |
| Contingentes acreedoras  | 9.707,3          | 90.283,5           | 92.840,7           | 97.165,1           | 99.854,8           |
| De Control acreedoras  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras  | 9.987,7          | 26.426,1           | 326.157,9          | 414.278,6          | 438.327,8          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 38.538,3         | 95.835,4           | 172.228,9          | 200.533,9          | 218.677,5          |
| De Control deudoras  | 5.623.487,7      | 33.427.609,4       | 48.111.045,4       | 44.466.841,2       | 41.690.602,7       |
| De Derivados deudoras  | 6.510,4          | 36.757,4           | 321.633,0          | 378.061,8          | 453.280,1          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,1      | 6,7      | 2,5      | 2,6      | 3,3      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,55%   | -0,04%   | -0,88%   | -1,53%   | -1,48%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,92%   | -2,00%   | -2,17%   | -2,27%   | -2,30%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,43%    | 0,56%    | 0,54%    | 0,46%    | 0,49%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,50%    | 0,64%    | 0,57%    | 0,49%    | 0,52%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 77,31%   | 84,58%   | 85,96%   | 87,34%   | 86,05%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 22,86%   | 15,50%   | 14,52%   | 12,71%   | 13,99%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 171,55%  | 292,60%  | 316,38%  | 330,22%  | 322,05%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,90%    | 2,17%    | 2,91%    | 2,96%    | 2,97%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,38%    | 0,36%    | 0,18%    | 0,13%    | 0,13%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 59,46%   | 91,65%   | 69,62%   | 54,09%   | 58,06%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,86%    | 0,41%    | 0,43%    | 0,38%    | 0,41%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 12,68%   | 11,52%   | 22,77%   | 17,77%   | 29,39%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,15%    | 9,65%    | 18,43%   | 19,43%   | 16,25%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 70,18%   | 142,56%  | 172,90%  | 163,19%  | 159,54%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 221,6    | 736,0    | 545,9    | 458,3    | 632,8    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 39,9     | 122,7    | 231,4    | 289,2    | 285,9    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 10,42%   | 34,01%   | 31,97%   | 26,76%   | 27,17%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,30%   | 118,76%  | 128,49%  | 118,15%  | 114,76%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 42,12%   | 67,94%   | 62,39%   | 59,97%   | 57,05%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,45%   | 61,41%   | 56,58%   | 52,21%   | 46,20%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 54,52%   | 52,91%   | 52,02%   | 52,23%   | 51,99%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,35%    | 4,40%    | 4,74%    | 4,03%    | 4,12%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 15,85%   | 29,01%   | 32,70%   | 31,01%   | 30,19%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,20%   | -0,44%   | -0,46%   | -0,47%   | -0,48%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,78%    | 2,37%    | 2,49%    | 2,53%    | 2,56%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -9,29%   | -10,78%  | -11,02%  | -10,91%  | -10,92%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,20%    | 6,56%    | 7,02%    | 6,11%    | 6,38%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 46,91%   | 19,81%   | 70,95%   | 62,69%   | 65,07%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 17,15%   | 19,41%   | 40,28%   | 35,64%   | 50,65%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 72,54%   | 94,78%   | 57,48%   | 54,43%   | 54,72%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 55.476   | 51.482   | 51.187   | 52.377   | 53.854   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 479.969  | 489.679  | 489.089  | 486.445  | 489.676  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 103.215  | 123.676  | 123.011  | 124.237  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 72.679   | 75.160   | 75.309   | 75.070   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 29.418   | 26.278   | 26.951   | 23.781   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 1.781    | 682      | 896      | 562      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2        | 2        | 2        | 2        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 35       | 10       | 9        | 9        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 211.377  | 197.987  | 193.940  | 192.472  | ---      |
| Dotación de personal                               | 1.418    | 1.450    | 1.459    | 1.455    | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 211.530  | 191.091  | 191.066  | 190.406  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 270.503  | 324.830  | 318.155  | 292.117  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 257.375  | 272.208  | 359.916  | 267.855  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 40.682   | 40.004   | 34.006   | 33.712   | 33.310   |
| Cantidad de Empresas | 4.261    | 4.379    | 3.743    | 3.729    | 3.610    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 83.623,3 | 304.750,6 | 500.601,6 | 602.508,4 | 610.459,1 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,84%   | 98,38%    | 98,77%    | 99,21%    | 99,13%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%    | 1,06%     | 0,69%     | 0,34%     | 0,38%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,23%    | 0,20%     | 0,23%     | 0,17%     | 0,18%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,81%    | 0,29%     | 0,22%     | 0,22%     | 0,23%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,39%    | 0,07%     | 0,09%     | 0,07%     | 0,08%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 21,68%   | 12,86%    | 13,91%    | 13,86%    | 15,46%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 49.258,1 | 232.742,5 | 380.734,5 | 471.258,5 | 440.176,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 58,90%   | 76,37%    | 76,06%    | 78,22%    | 72,11%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,72%   | 98,81%    | 99,30%    | 99,70%    | 99,68%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,69%    | 0,96%     | 0,58%     | 0,20%     | 0,22%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,03%    | 0,07%     | 0,02%     | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,99%    | 0,12%     | 0,04%     | 0,04%     | 0,04%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,56%    | 0,05%     | 0,07%     | 0,05%     | 0,05%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 22,56%   | 11,01%    | 12,70%    | 12,40%    | 12,15%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 18.213,2 | 41.437,3 | 67.976,7 | 71.247,0 | 79.430,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 21,78%   | 13,60%   | 13,58%   | 11,83%   | 13,01%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,83%   | 96,02%   | 95,54%   | 95,63%   | 95,67%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,27%    | 1,81%    | 1,55%    | 1,41%    | 1,36%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,80%    | 0,88%    | 1,44%    | 1,36%    | 1,36%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,85%    | 1,12%    | 1,26%    | 1,45%    | 1,43%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,25%    | 0,17%    | 0,21%    | 0,15%    | 0,18%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,89%    | 6,75%    | 5,49%    | 5,36%    | 7,67%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 16.152,0 | 30.570,7 | 51.890,4 | 60.003,0 | 90.851,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 19,32%   | 10,03%   | 10,37%   | 9,96%    | 14,88%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,33%   | 98,30%   | 99,16%   | 99,54%   | 99,48%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,23%    | 0,80%    | 0,37%    | 0,16%    | 0,33%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,19%    | 0,26%    | 0,20%    | 0,04%    | 0,04%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,23%    | 0,50%    | 0,19%    | 0,16%    | 0,07%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,01%    | 0,14%    | 0,08%    | 0,10%    | 0,09%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 40,19%   | 35,24%   | 33,79%   | 35,43%   | 38,31%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.052,2  | 4.994,3  | 8.519,6  | 9.060,1  | 9.579,8  |

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: atencioncliente@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 (302)                        | 0,56%   | 0,56%  |

### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |                              |
|-----------------|-------------------------|-----------------|------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | COHEN, GUILLERMO DANIEL | Desde: 01/01/24 | Estudio: DELOITTE & CO. S.A. |
| SOCIO RESP.     | AGUIRRE, MARCELINO      |                 |                              |
| AUDITOR INTERNO | ROMERO, MIRIAM SUSANA   |                 |                              |



### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| CORRIENTES   | 40                | 6                             | 26                 | 4                          | 352                 | 0                          | 4                    | 0                             |
| ENTRE RÍOS   | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| MISIONES     | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 12                  | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>45</b>         | <b>6</b>                      | <b>26</b>          | <b>4</b>                   | <b>370</b>          | <b>0</b>                   | <b>4</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)              | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>134.620,7</b> | <b>349.573,8</b> | <b>701.563,8</b> | <b>711.235,0</b> | <b>749.794,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 9.772,4          | 29.736,9         | 35.463,3         | 36.414,6         | 45.295,2         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 63.454,7         | 81.599,4         | 418.654,6        | 389.187,3        | 388.716,8        |
| Préstamos  | 25.153,3         | 66.841,1         | 120.601,0        | 143.499,7        | 156.182,8        |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---              | 0,2              | 213,0            | 475,1            |
| Sector Financiero  | 1,8              | 1,7              | 1,7              | 1,7              | 1,7              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 25.814,4         | 68.389,9         | 123.647,4        | 146.771,5        | 159.297,5        |
| Adelantos  | 1.642,9          | 4.437,7          | 7.913,5          | 9.236,2          | 11.242,8         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 5.367,6          | 14.673,0         | 34.745,4         | 41.420,3         | 45.441,2         |
| Hipotecarios   | 1.727,8          | 2.631,1          | 2.067,9          | 2.253,3          | 2.428,7          |
| Prendarios   | 421,3            | 1.573,6          | 2.283,3          | 2.272,1          | 2.324,9          |
| Personales   | 6.635,1          | 10.306,4         | 21.128,9         | 25.734,8         | 30.617,2         |
| Otros  | 9.057,7          | 31.136,4         | 51.170,2         | 60.891,9         | 62.045,3         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 1.193,2          | 4.631,1          | 6.125,6          | 6.866,3          | 7.336,9          |
| Cobros no aplicados                                      | -30,2            | -6,3             | -28,1            | -13,9            | -32,0            |
| Intereses documentados                                   | -23,5            | -193,0           | -64,7            | -89,4            | -106,7           |
| Ajustes NIIF   | -177,4           | -800,0           | -1.694,7         | -1.800,1         | -2.001,0         |
| Previsiones  | -662,9           | -1.550,4         | -3.048,3         | -3.486,5         | -3.591,5         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 20.998,7         | 124.711,0        | 48.166,2         | 56.283,2         | 64.629,5         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 402,4            | 2.121,4          | 2.247,1          | 2.548,8          | 2.641,3          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 117,1            | 333,3            | 604,1            | 604,1            | 604,1            |
| Deterioro de valor                                       | -117,1           | -333,3           | -604,1           | -604,1           | -604,1           |
| Créditos Diversos  | 2.086,3          | 5.925,8          | 5.340,6          | 8.958,3          | 14.596,3         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 12.278,4         | 36.430,5         | 66.576,4         | 69.060,5         | 71.413,9         |
| Bienes Diversos  | 211,5            | 1.283,0          | 2.722,3          | 3.627,6          | 4.534,4          |
| Activos Intangibles                                      | 143,0            | 661,9            | 1.025,3          | 1.036,4          | 1.039,6          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 119,9            | 262,7            | 767,2            | 618,5            | 744,8            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>106.022,8</b> | <b>233.977,7</b> | <b>495.756,4</b> | <b>487.420,0</b> | <b>517.910,8</b> |
| Depósitos  | 90.848,1         | 185.333,9        | 375.266,2        | 375.790,6        | 410.135,7        |
| Sector Público no financiero                             | 37.083,1         | 58.182,1         | 181.017,7        | 171.910,0        | 195.853,9        |
| Sector Financiero  | 9,3              | 5,7              | 36,8             | 95,6             | 11,3             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 53.755,7         | 127.146,2        | 194.211,7        | 203.785,0        | 214.270,5        |
| Cuentas corrientes                                       | 7.096,6          | 12.820,6         | 29.749,7         | 29.905,6         | 31.386,5         |
| Caja de ahorros  | 19.502,7         | 51.584,0         | 77.883,1         | 84.263,7         | 91.179,5         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 25.193,2         | 56.997,8         | 79.683,3         | 82.246,9         | 84.915,5         |
| Otros  | 952,7            | 2.164,1          | 3.852,7          | 4.288,6          | 4.371,8          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.010,5          | 3.579,7          | 3.042,8          | 3.080,3          | 2.417,2          |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 5.692,3          | 21.379,7         | 34.837,7         | 42.797,5         | 50.208,9         |
| Obligaciones Diversas                                    | 9.203,9          | 26.897,5         | 85.049,3         | 68.191,5         | 56.729,0         |
| Provisiones  | 161,2            | 338,0            | 550,8            | 565,2            | 761,7            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 117,3            | 28,5             | 52,5             | 75,1             | 75,5             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>28.597,9</b>  | <b>115.596,1</b> | <b>205.807,4</b> | <b>223.815,0</b> | <b>231.883,6</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 22.049,5         | 58.478,5         | 122.019,0        | 127.109,9        | 131.519,6        |
| Resultados no asignados                                  | 6.548,3          | 57.117,6         | 83.788,5         | 96.705,1         | 100.364,0        |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>6.548,3</b>   | <b>33.827,8</b>  | <b>45.651,5</b>  | <b>56.976,9</b>  | <b>59.257,6</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 46.386,8         | 275.297,5        | 280.039,9        | 314.421,3        | 343.305,4        |
| Por Intereses  | 14.718,5         | 89.551,1         | 65.737,3         | 74.761,1         | 82.033,9         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 31.668,3         | 185.746,5        | 214.302,6        | 239.660,2        | 261.271,4        |
| Egresos financieros                                      | -15.371,1        | -95.513,0        | -58.545,3        | -64.710,4        | -70.735,6        |
| Por Intereses  | -12.389,6        | -81.242,7        | -40.726,4        | -45.155,8        | -49.495,8        |
| Otros Egresos Financieros                                | -2.981,5         | -14.270,3        | -17.818,9        | -19.554,6        | -21.239,8        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -521,3           | -2.330,4         | -2.132,1         | -2.696,8         | -2.985,6         |
| Ingresos por servicios                                   | 7.047,6          | 23.595,2         | 22.433,0         | 26.797,2         | 32.697,2         |
| Egresos por servicios                                    | -4.663,9         | -16.122,6        | -17.408,4        | -20.484,1        | -24.409,7        |
| Gastos de administración                                 | -14.309,0        | -58.919,4        | -55.905,1        | -66.559,6        | -75.381,4        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 128,7            | 441,0            | 82,3             | 100,4            | 118,9            |
| Resultado monetario                                      | -8.351,1         | -79.347,0        | -94.219,9        | -103.763,5       | -113.623,1       |
| Otros  | 48,5             | -1.354,7         | 1.344,4          | -904,9           | -1.038,9         |
| Impuesto a las ganancias                                 | -3.846,8         | -11.918,9        | -30.037,3        | -25.222,6        | -28.689,6        |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 585,1            | 805,9            | 1.006,1          | 1.036,0          | 1.094,3          |
| Contingentes acreedoras                                  | 0,8              | 0,7              | 0,7              | 0,7              | 0,7              |
| De Control acreedoras                                    | 114,3            | 281,0            | 931,2            | 714,5            | 1.552,0          |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 32.678,1         | 109.573,8        | 172.615,6        | 186.194,7        | 204.999,0        |
| De Control deudoras                                      | 34.601,7         | 137.341,2        | 44.355,1         | 57.184,7         | 64.739,5         |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 2.492,3          | 4.332,5          | 6.510,6          | 6.878,1          | 6.766,2          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,7      | 2,0      | 2,3      | 2,0      | 2,1      | 2,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,89%    | 1,71%    | 2,77%    | 1,48%    | 1,57%    | 0,30%     | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 0,66%    | 0,15%    | 0,28%    | 0,44%    | 0,34%    | -1,04%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,18%    | 2,31%    | 2,76%    | 2,88%    | 2,59%    | 1,70%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,20%    | 2,35%    | 2,78%    | 2,90%    | 2,62%    | 1,52%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 50,15%   | 60,94%   | 56,70%   | 55,63%   | 53,82%   | 53,22%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 49,85%   | 39,06%   | 43,30%   | 44,37%   | 46,18%   | 46,85%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 78,20%   | 90,41%   | 84,42%   | 78,71%   | 82,68%   | 159,40%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,79%    | 2,89%    | 2,81%    | 2,60%    | 2,51%    | 1,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,61%    | 2,01%    | 2,77%    | 3,14%    | 2,71%    | 1,18%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,28%    | -0,20%   | ---      | 0,07%    | -0,42%   | 50,91%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,15%    | 0,82%    | 1,03%    | 0,94%    | 0,94%    | 0,99%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,26%    | 8,51%    | 5,21%    | 5,36%    | 6,36%    | 10,27%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,48%   | 23,96%   | 22,14%   | 21,67%   | 19,97%   | 7,19%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 129,77%  | 213,86%  | 270,74%  | 259,14%  | 277,28%  | 482,30%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 107,6    | 219,6    | 446,3    | 447,1    | 489,1    | 1.227,2   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 29,7     | 78,2     | 143,1    | 170,4    | 185,4    | 430,4     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 26,72%   | 33,15%   | 32,21%   | 34,01%   | 38,36%   | 35,05%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 75,76%   | 123,49%  | 134,66%  | 125,88%  | 129,58%  | 115,71%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,92%   | 63,96%   | 68,99%   | 66,31%   | 63,35%   | 86,12%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 15,83%   | 36,80%   | 35,62%   | 32,55%   | 28,46%   | 43,54%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 63,83%   | 64,27%   | 60,33%   | 59,99%   | 58,85%   | 70,00%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 5,30%    | 8,89%    | 10,53%   | 11,26%   | 12,81%   | 9,17%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 26,11%   | 49,52%   | 61,65%   | 58,94%   | 59,91%   | 39,92%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,42%   | -0,61%   | -0,59%   | -0,59%   | -0,57%   | -1,37%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,07%    | 2,15%    | 1,77%    | 1,73%    | 1,79%    | -0,11%    | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,59%  | -15,48%  | -16,27%  | -16,07%  | -15,60%  | -6,28%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 8,42%    | 12,02%   | 15,96%   | 14,62%   | 17,95%   | 13,19%    | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 80,25%   | 58,41%   | 16,61%   | 19,57%   | 23,95%   | 35,37%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 31,28%   | 51,87%   | 9,45%    | 9,69%    | 11,04%   | 21,55%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 78,50%   | 82,01%   | 16,61%   | 19,57%   | 23,95%   | 28,55%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 8.035    | 27.655   | 27.851   | 27.939   | 27.973   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 490.867  | 820.352  | 824.379  | 819.588  | 820.026  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 220.413  | 234.649  | 230.738  | 220.045  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 165.396  | 166.406  | 166.446  | 168.281  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 34.703   | 47.559   | 46.502   | 35.384   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 759      | 769      | 875      | 632      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 189      | 181      | 172      | 162      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 109      | 110      | 85       | 76       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 73.161   | 78.619   | 95.446   | 85.732   | ---      |
| Dotación de personal                               | 835      | 826      | 832      | 833      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 109.999  | 124.905  | 127.703  | 129.940  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 120.475  | 135.880  | 138.939  | 141.382  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 488.071  | 474.473  | 489.714  | 483.042  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 317.626  | 328.443  | 317.902  | 320.957  | 321.486  |
| Cantidad de Empresas | 577      | 622      | 622      | 640      | 628      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 27.239,6 | 78.057,4 | 135.525,7 | 158.907,6 | 173.773,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,54%   | 95,39%   | 93,49%    | 95,67%    | 95,77%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,28%    | 2,30%    | 3,75%     | 1,46%     | 1,64%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,19%    | 0,98%    | 1,04%     | 1,29%     | 1,20%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,46%    | 1,00%    | 1,43%     | 1,27%     | 1,08%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,53%    | 0,34%    | 0,30%     | 0,32%     | 0,31%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 10,39%   | 10,08%   | 5,04%     | 4,55%     | 4,35%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022        | Dic-2023        | Jul-2024        | Ago-2024        | Set-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>                            | <b>7.088,5</b>  | <b>24.114,5</b> | <b>38.524,1</b> | <b>43.546,5</b> | <b>45.017,1</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 26,02%          | 30,89%          | 28,43%          | 27,40%          | 25,91%          |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%         | 98,94%          | 94,77%          | 99,39%          | 98,17%          |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---             | 0,47%           | 4,86%           | 0,25%           | 1,50%           |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---             | 0,59%           | 0,37%           | 0,36%           | 0,32%           |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 24,99%          | 23,29%          | 11,33%          | 10,14%          | 9,87%           |
| <b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>                | <b>13.502,9</b> | <b>29.937,8</b> | <b>58.241,7</b> | <b>69.968,7</b> | <b>79.523,5</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 49,57%          | 38,35%          | 42,97%          | 44,03%          | 45,76%          |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,92%          | 95,64%          | 95,78%          | 96,33%          | 96,05%          |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,29%           | 1,46%           | 1,41%           | 1,07%           | 1,44%           |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,61%           | 1,32%           | 1,18%           | 1,15%           | 1,20%           |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,64%           | 1,16%           | 1,24%           | 1,09%           | 0,93%           |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,54%           | 0,42%           | 0,38%           | 0,36%           | 0,37%           |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,95%           | 0,86%           | 0,51%           | 0,48%           | 0,65%           |
| <b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>       | <b>6.648,2</b>  | <b>24.005,0</b> | <b>38.759,8</b> | <b>45.392,4</b> | <b>49.232,4</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 24,41%          | 30,75%          | 28,60%          | 28,57%          | 28,33%          |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 92,04%          | 91,52%          | 88,76%          | 91,07%          | 93,11%          |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,63%           | 5,17%           | 6,16%           | 3,21%           | 2,09%           |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,58%           | 1,53%           | 1,86%           | 2,75%           | 2,30%           |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,66%           | 1,21%           | 2,75%           | 2,41%           | 2,00%           |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,09%           | 0,58%           | 0,47%           | 0,56%           | 0,50%           |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,97%          | 8,31%           | 5,59%           | 5,44%           | 5,28%           |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 678,2           | 1.657,9         | 3.194,0         | 3.626,9         | 3.753,6         |



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 | BAÑO, MARIA MERCEDES    | Desde: 01/01/24 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | BAÑO, MARIA MERCEDES    |                 |  |
| 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                          | 263                 | 259                        | 2                    | 40                             |
| BUENOS AIRES        | 112               | 6                             | 0                  | 0                          | 423                 | 340                        | 1                    | 103                            |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 4                              |
| CÓRDOBA             | 19                | 3                             | 0                  | 0                          | 69                  | 60                         | 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             | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 12                  | 10                         | 0                    | 10                             |
| RÍO NEGRO           | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 15                  | 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                          | 53                  | 54                         | 1                    | 7                              |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 7                          | 0                    | 2                              |
| TUCUMÁN             | 5                 | 2                             | 0                  | 0                          | 22                  | 11                         | 0                    | 5                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 10                         | 0                    | 2                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>297</b>        | <b>19</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>1007</b>         | <b>903</b>                 | <b>4</b>             | <b>259</b>                     |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(8)    | Dic-2023<br>(8)    | Jul-2024            | Ago-2024            | Set-2024            |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.943.299,1</b> | <b>8.673.081,7</b> | <b>14.906.773,0</b> | <b>15.625.634,0</b> | <b>19.166.068,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 434.234,3          | 1.923.492,9        | 2.999.725,1         | 3.305.822,3         | 5.953.164,7         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 1.145.023,1        | 2.266.037,9        | 3.906.467,9         | 4.316.132,0         | 3.812.322,6         |
| Préstamos  | 936.777,8          | 2.167.426,3        | 4.822.760,3         | 5.296.866,9         | 6.091.817,0         |
| Sector Público no Financiero                             | 1.284,6            | 460,8              | 2.226,1             | 2.290,6             | 2.425,7             |
| Sector Financiero  | 13.664,0           | 27.298,5           | 63.860,0            | 57.804,4            | 77.906,7            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 963.515,5          | 2.221.280,0        | 4.919.327,9         | 5.421.656,4         | 6.222.634,7         |
| Adelantos  | 88.129,9           | 174.121,3          | 516.662,6           | 429.192,5           | 452.104,3           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 320.595,3          | 711.797,7          | 1.694.696,1         | 2.010.271,5         | 2.315.921,3         |
| Hipotecarios   | 19.400,8           | 37.915,8           | 57.269,3            | 80.171,7            | 117.391,8           |
| Prendarios   | 25.613,2           | 45.092,4           | 95.846,2            | 125.049,3           | 154.260,9           |
| Personales   | 90.895,3           | 182.589,6          | 508.335,1           | 605.256,5           | 733.503,5           |
| Otros  | 370.927,8          | 922.876,5          | 1.770.169,9         | 1.882.017,1         | 2.150.799,2         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 86.623,1           | 237.170,7          | 374.357,3           | 393.498,7           | 412.297,1           |
| Cobros no aplicados                                      | -96,9              | -952,9             | -2,9                | -44,7               | -103,8              |
| Intereses documentados                                   | -5.376,2           | -13.447,1          | -16.540,4           | -18.813,7           | -20.202,1           |
| Ajustes NIIF   | -33.196,8          | -75.884,0          | -81.465,4           | -84.942,6           | -93.337,4           |
| Provisiones  | -41.686,2          | -81.613,0          | -162.653,8          | -184.884,4          | -211.150,1          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 186.459,4          | 1.346.898,4        | 846.941,2           | 824.223,0           | 1.333.999,8         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 3.528,3            | 6.316,4            | 10.741,0            | 14.320,1            | 16.834,6            |
| Part. en otras Sociedades                                | 1.427,9            | 5.692,1            | 6.322,0             | 6.173,6             | 6.879,1             |
| En entidades financieras                                 | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Otras  | 1.427,9            | 5.692,1            | 6.322,0             | 6.173,6             | 6.879,1             |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Créditos Diversos  | 92.652,0           | 518.451,9          | 1.464.331,4         | 984.527,9           | 1.043.441,9         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 103.694,2          | 320.753,9          | 622.449,5           | 646.720,5           | 666.577,6           |
| Bienes Diversos  | 3.726,9            | 12.290,8           | 25.217,8            | 27.763,1            | 31.829,8            |
| Activos Intangibles                                      | 34.525,1           | 102.859,9          | 193.467,7           | 201.039,0           | 208.011,5           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 1.250,2            | 2.861,1            | 8.349,0             | 2.045,7             | 1.189,5             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>2.441.376,6</b> | <b>7.019.112,8</b> | <b>11.595.235,5</b> | <b>12.161.549,8</b> | <b>15.588.695,4</b> |
| Depósitos  | 2.122.305,9        | 5.544.973,3        | 9.002.015,8         | 9.701.017,0         | 13.193.044,0        |
| Sector Público no financiero                             | 41.710,5           | 66.169,5           | 446.563,4           | 611.160,6           | 591.723,0           |
| Sector Financiero  | 650,3              | 2.772,5            | 6.160,9             | 1.799,8             | 1.401,1             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 2.079.945,1        | 5.476.031,3        | 8.549.291,5         | 9.088.056,6         | 12.599.919,9        |
| Cuentas corrientes                                       | 285.027,3          | 645.401,2          | 1.027.992,4         | 954.929,1           | 1.117.566,4         |
| Caja de ahorros  | 888.555,1          | 3.492.318,6        | 5.083.753,9         | 5.298.420,7         | 8.337.120,7         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 853.198,4          | 1.174.951,7        | 2.257.215,4         | 2.655.088,7         | 2.941.257,3         |
| Otros  | 6.064,2            | 20.067,3           | 32.197,9            | 33.458,6            | 38.668,9            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 47.100,1           | 143.292,5          | 148.131,9           | 146.159,5           | 165.306,6           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 194.804,9          | 843.473,5          | 1.930.135,7         | 1.807.784,5         | 1.754.383,3         |
| Obligaciones Diversas                                    | 57.928,8           | 395.981,0          | 321.473,9           | 308.685,8           | 281.402,2           |
| Provisiones  | 20.181,5           | 24.931,7           | 105.244,8           | 103.583,2           | 112.740,4           |
| Obligaciones Subordinadas                                | 45.405,0           | 207.787,2          | 232.281,0           | 238.983,1           | 245.155,0           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 750,4              | 1.966,2            | 4.084,2             | 1.496,2             | 1.970,5             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>501.922,6</b>   | <b>1.653.968,9</b> | <b>3.311.537,5</b>  | <b>3.464.084,2</b>  | <b>3.577.372,8</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 457.298,1          | 1.371.195,7        | 2.643.593,8         | 2.752.240,7         | 2.837.550,9         |
| Resultados no asignados                                  | 44.624,5           | 282.773,2          | 667.943,7           | 711.843,5           | 739.821,9           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>44.809,2</b>    | <b>282.787,3</b>   | <b>695.197,0</b>    | <b>738.582,9</b>    | <b>757.318,1</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 935.875,7          | 5.016.497,4        | 4.752.627,1         | 5.328.259,7         | 5.871.400,0         |
| Por Intereses  | 552.467,8          | 4.021.277,7        | 3.997.104,3         | 4.478.809,5         | 4.854.208,8         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 383.407,9          | 995.219,7          | 755.522,9           | 849.450,2           | 1.017.191,2         |
| Egresos financieros                                      | -558.598,5         | -3.112.191,4       | -1.759.762,3        | -1.997.955,1        | -2.236.142,0        |
| Por Intereses  | -481.325,2         | -2.672.134,9       | -1.313.258,7        | -1.501.031,5        | -1.673.452,3        |
| Otros Egresos Financieros                                | -77.273,3          | -440.056,5         | -446.503,6          | -496.923,6          | -562.689,7          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -34.689,9          | -121.657,3         | -172.573,8          | -209.129,2          | -262.758,9          |
| Ingresos por servicios                                   | 106.395,4          | 360.362,8          | 365.823,7           | 439.138,6           | 515.840,1           |
| Egresos por servicios                                    | -54.093,2          | -170.848,0         | -202.409,9          | -240.624,6          | -279.397,9          |
| Gastos de administración                                 | -153.803,5         | -525.813,7         | -572.641,4          | -678.304,9          | -781.904,3          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 2.990,8            | 32.318,5           | 6.863,0             | 8.164,9             | 9.200,6             |
| Resultado monetario                                      | -221.555,3         | -1.225.233,7       | -1.304.292,0        | -1.465.214,6        | -1.607.695,1        |
| Otros  | 30.676,2           | 185.338,6          | -58.741,4           | -60.765,3           | -57.950,8           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -8.573,3           | -156.000,0         | -386.949,2          | -411.726,1          | -430.769,7          |
| Otro resultado integral                                  | 184,6              | 14,1               | 27.253,3            | 26.739,4            | 17.496,3            |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                     |                     |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 12.214,4           | 18.230,1           | 44.592,3            | 47.212,3            | 53.597,0            |
| Contingentes acreedoras                                  | 2.253.040,2        | 5.999.368,1        | 13.404.980,1        | 13.259.536,3        | 13.017.625,1        |
| De Control acreedoras                                    | 26.338,2           | 79.012,6           | 124.958,6           | 168.912,3           | 217.623,3           |
| De Derivados acreedoras                                  | 217.248,9          | 653.823,6          | 795.671,6           | 835.426,1           | 707.226,2           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 562.337,9          | 1.016.638,6        | 1.821.049,9         | 1.965.764,3         | 1.737.840,0         |
| De Control deudoras                                      | 3.326.803,4        | 18.525.122,8       | 27.314.533,4        | 28.796.544,4        | 29.800.367,9        |
| De Derivados deudoras                                    | 475.666,3          | 3.200.604,8        | 559.871,7           | 649.269,8           | 588.450,1           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 14.547,8           | 18.384,8           | 20.999,8            | 21.299,6            | 21.677,5            |

INE.AUD.:(8) S/observaciones

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,7      | 4,2      | 3,3      | 3,3      | 4,1      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,58%   | 0,51%    | 0,42%    | 0,04%    | -0,57%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,23%   | -1,28%   | -2,06%   | -2,32%   | -2,68%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 2,09%    | 2,28%    | 1,85%    | 1,85%    | 1,82%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 2,13%    | 2,32%    | 1,87%    | 1,87%    | 1,85%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 59,54%   | 59,15%   | 57,34%   | 56,52%   | 56,06%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 40,46%   | 40,85%   | 42,66%   | 43,48%   | 43,94%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 184,87%  | 130,98%  | 157,40%  | 161,96%  | 165,94%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 4,24%    | 4,16%    | 3,51%    | 3,49%    | 3,47%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,70%    | 1,04%    | 0,66%    | 0,63%    | 0,58%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 81,64%   | 43,66%   | 68,87%   | 74,29%   | 76,24%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,36%    | 1,51%    | 1,24%    | 1,21%    | 1,12%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,16%   | 22,54%   | 21,06%   | 22,17%   | 32,81%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,13%    | 7,03%    | 7,63%    | 7,30%    | 5,88%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 156,75%  | 275,07%  | 380,34%  | 365,16%  | 354,91%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 376,6    | 936,5    | 1.539,4  | 1.659,9  | 2.263,4  | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 167,7    | 361,7    | 816,3    | 900,1    | 1.041,2  | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 9,33%    | 18,14%   | 27,05%   | 25,22%   | 24,98%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,19%   | 92,79%   | 122,88%  | 116,63%  | 112,91%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 39,34%   | 62,26%   | 66,80%   | 64,30%   | 60,71%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 25,64%   | 46,53%   | 40,13%   | 36,64%   | 31,85%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 43,46%   | 47,84%   | 48,37%   | 47,79%   | 47,97%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,64%    | 3,36%    | 5,92%    | 5,61%    | 5,53%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 15,36%   | 25,43%   | 36,58%   | 35,62%   | 34,53%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,27%   | -1,44%   | -1,96%   | -2,09%   | -2,14%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,54%    | 2,51%    | 2,41%    | 2,38%    | 2,34%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,64%   | -6,24%   | -7,07%   | -7,10%   | -7,05%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,96%    | 5,21%    | 9,70%    | 9,31%    | 9,24%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 57,74%   | 43,33%   | 47,77%   | 47,52%   | 56,78%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,58%   | 42,75%   | 42,03%   | 43,15%   | 49,02%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 59,32%   | 55,01%   | 39,00%   | 38,53%   | 52,75%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 467.613   | 456.064   | 452.052   | 448.885   | 450.759   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.743.665 | 6.423.086 | 6.697.371 | 6.968.100 | 6.957.100 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 344.618   | 409.692   | 442.785   | 442.784   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 619.903   | 621.674   | 622.068   | 622.820   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 681.760   | 635.210   | 582.787   | 538.345   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 18.930    | 11.551    | 12.274    | 6.816     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 5.481     | 4.906     | 4.699     | 4.713     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 3.169     | 3.284     | 3.219     | 3.002     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 3.928.750 | 4.174.488 | 4.296.367 | 4.321.069 | ---       |
| Dotación de personal                               | 5.457     | 5.765     | 5.726     | 5.745     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 3.195.600 | 2.931.929 | 3.001.395 | 2.922.119 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 4.962.142 | 4.223.804 | 4.298.368 | 4.205.725 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 5.137.761 | 5.803.983 | 6.041.766 | 6.084.988 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.161.766 | 1.272.258 | 1.277.642 | 1.286.279 | 1.302.150 |
| Cantidad de Empresas | 165.382   | 217.395   | 240.699   | 245.792   | 251.536   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022    | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 1.110.571,8 | 2.814.492,6 | 5.988.498,8 | 6.543.966,2 | 7.459.495,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,79%      | 96,73%      | 96,87%      | 96,98%      | 97,23%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,11%       | 0,99%       | 1,28%       | 1,17%       | 0,95%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,72%       | 0,79%       | 0,96%       | 0,89%       | 0,90%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,75%       | 1,03%       | 0,77%       | 0,85%       | 0,81%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,62%       | 0,46%       | 0,12%       | 0,12%       | 0,11%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,98%       | 8,88%       | 8,69%       | 9,59%       | 10,10%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 352.512,0 | 993.462,0 | 2.160.399,6 | 2.291.192,4 | 2.618.918,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 31,74%    | 35,30%    | 36,08%      | 35,01%      | 35,11%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,61%    | 99,64%    | 99,93%      | 99,93%      | 99,94%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,27%     | 0,22%     | 0,07%       | 0,07%       | 0,06%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,12%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---       | 0,05%     | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,09%     | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,98%     | 6,60%     | 2,85%       | 4,93%       | 5,66%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 443.934,1 | 1.134.529,5 | 2.522.403,8 | 2.817.587,2 | 3.240.179,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,97%    | 40,31%      | 42,12%      | 43,06%      | 43,44%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 93,69%    | 94,14%      | 93,76%      | 94,05%      | 94,57%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,09%     | 1,70%       | 2,73%       | 2,46%       | 1,96%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,40%     | 1,60%       | 2,01%       | 1,81%       | 1,87%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,56%     | 1,86%       | 1,38%       | 1,57%       | 1,50%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,26%     | 0,69%       | 0,12%       | 0,10%       | 0,10%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,57%     | 9,68%       | 9,76%       | 9,68%       | 9,73%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 314.125,7 | 686.501,1 | 1.305.695,4 | 1.435.186,6 | 1.600.397,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 28,29%    | 24,39%    | 21,80%      | 21,93%      | 21,45%      |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,01%    | 96,78%    | 97,82%      | 98,01%      | 98,19%      |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,68%     | 0,91%     | 0,47%       | 0,38%       | 0,33%       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,43%     | 0,60%     | 0,53%       | 0,49%       | 0,43%       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,46%     | 1,07%     | 0,85%       | 0,78%       | 0,74%       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,43%     | 0,64%     | 0,33%       | 0,34%       | 0,32%       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,74%    | 10,87%    | 16,29%      | 16,88%      | 18,12%      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 43.009,9  | 84.225,3  | 174.466,0   | 196.577,5   | 225.886,1   |

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 | ZOLEZZI GUILLERMO         |
| 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.A. |
| 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               | 24                            | 33                 | 2                          | 872                 | 0                          | 0                    | 0                             |
| SANTA FE     | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>156</b>        | <b>24</b>                     | <b>33</b>          | <b>2</b>                   | <b>876</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1)  | Dic-2023<br>(1)    | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>719.915,0</b> | <b>1.850.325,9</b> | <b>3.014.860,4</b> | <b>3.312.929,9</b> | <b>3.511.190,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 79.156,2         | 251.366,4          | 192.521,6          | 226.783,4          | 272.857,7          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 342.953,5        | 351.099,3          | 1.145.762,6        | 1.252.539,2        | 1.259.209,1        |
| Préstamos  | 190.693,8        | 564.236,5          | 1.213.646,7        | 1.320.256,8        | 1.483.942,8        |
| Sector Público no Financiero                             | 1.536,3          | 4.654,7            | 15.413,6           | 23.723,6           | 30.817,7           |
| Sector Financiero  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 193.522,8        | 579.448,2          | 1.228.147,6        | 1.327.655,1        | 1.483.678,4        |
| Adelantos  | 2.418,5          | 7.401,4            | 12.880,2           | 17.755,2           | 25.425,9           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 48.482,4         | 132.833,4          | 251.631,1          | 245.648,3          | 277.159,1          |
| Hipotecarios   | 17.966,8         | 82.060,9           | 110.114,7          | 117.900,1          | 128.761,0          |
| Prendarios   | 7.527,6          | 8.666,3            | 8.920,0            | 10.206,0           | 11.107,3           |
| Personales   | 28.219,8         | 51.975,8           | 121.535,2          | 150.225,9          | 184.130,9          |
| Otros  | 72.554,3         | 195.913,4          | 397.885,9          | 446.050,7          | 503.062,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 26.463,1         | 131.845,4          | 355.633,9          | 372.411,0          | 390.407,3          |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -3.546,5         | -16.499,6          | -17.031,0          | -17.895,2          | -20.375,2          |
| Ajustes NIIF   | -6.563,2         | -14.748,9          | -13.422,3          | -14.646,8          | -16.000,6          |
| Provisiones  | -4.365,2         | -19.866,4          | -29.914,5          | -31.121,9          | -30.553,3          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 65.498,0         | 522.497,9          | 150.405,4          | 185.871,9          | 144.441,2          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Part. en otras Sociedades                                | 1.051,5          | 2.262,1            | 5.048,9            | 5.266,9            | 6.060,6            |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 1.051,5          | 2.262,1            | 5.048,9            | 5.266,9            | 6.060,6            |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 8.453,6          | 63.192,4           | 106.748,3          | 114.355,3          | 127.581,8          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 27.716,5         | 84.177,0           | 154.485,2          | 160.139,2          | 165.088,1          |
| Bienes Diversos  | 914,3            | 3.374,2            | 6.674,3            | 7.087,6            | 8.024,7            |
| Activos Intangibles                                      | 3.349,0          | 7.196,1            | 37.130,8           | 38.665,9           | 42.017,9           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 128,4            | 924,1              | 2.436,6            | 1.963,7            | 1.967,0            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>659.233,8</b> | <b>1.600.352,5</b> | <b>2.499.001,8</b> | <b>2.765.033,7</b> | <b>2.945.398,3</b> |
| Depósitos  | 615.610,7        | 1.395.099,3        | 2.180.125,8        | 2.391.416,6        | 2.568.100,7        |
| Sector Público no financiero                             | 174.243,7        | 466.795,4          | 463.035,7          | 592.506,5          | 645.195,0          |
| Sector Financiero  | 1,1              | 0,6                | 5,2                | 1,1                | 15,3               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 441.365,8        | 928.303,3          | 1.717.084,9        | 1.798.909,0        | 1.922.890,5        |
| Cuentas corrientes                                       | 56.330,3         | 120.071,2          | 142.750,6          | 151.409,5          | 146.988,6          |
| Caja de ahorros  | 103.397,1        | 260.321,9          | 416.117,9          | 423.623,7          | 484.326,1          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 267.802,8        | 500.926,1          | 1.119.271,2        | 1.186.039,0        | 1.256.565,6        |
| Otros  | 2.439,3          | 5.519,1            | 9.319,1            | 8.710,5            | 8.547,7            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 11.396,4         | 41.465,0           | 29.626,2           | 29.126,4           | 26.462,5           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 24.416,0         | 89.303,3           | 138.215,7          | 170.832,2          | 195.435,6          |
| Obligaciones Diversas                                    | 15.080,3         | 100.743,0          | 150.337,1          | 172.190,6          | 151.485,0          |
| Provisiones  | 3.577,0          | 11.289,8           | 23.040,2           | 23.443,5           | 24.815,7           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 549,9            | 3.917,1            | 7.283,1            | 7.150,8            | 5.561,2            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>60.681,2</b>  | <b>249.973,4</b>   | <b>515.858,5</b>   | <b>547.896,2</b>   | <b>565.792,5</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 59.891,3         | 188.965,7          | 376.221,3          | 391.918,3          | 405.514,8          |
| Resultados no asignados                                  | 789,8            | 61.007,7           | 139.637,2          | 155.977,8          | 160.277,7          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>789,8</b>     | <b>61.007,7</b>    | <b>48.360,2</b>    | <b>60.892,6</b>    | <b>61.893,7</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 264.204,2        | 1.609.864,0        | 1.056.316,7        | 1.214.891,9        | 1.342.667,3        |
| Por Intereses  | 182.918,8        | 1.166.124,0        | 516.500,4          | 589.867,2          | 646.280,4          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 81.285,5         | 443.740,0          | 539.816,3          | 625.024,7          | 696.387,0          |
| Egresos financieros                                      | -190.755,0       | -1.185.794,4       | -577.712,9         | -657.579,9         | -738.975,3         |
| Por Intereses  | -170.667,6       | -1.106.809,1       | -485.275,5         | -553.638,2         | -622.913,4         |
| Otros Egresos Financieros                                | -20.087,4        | -78.985,3          | -92.437,5          | -103.941,6         | -116.061,9         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -5.906,3         | -26.149,7          | -22.946,7          | -26.678,8          | -27.537,3          |
| Ingresos por servicios                                   | 20.558,2         | 60.234,9           | 66.288,4           | 81.699,9           | 96.332,0           |
| Egresos por servicios                                    | -7.938,9         | -27.848,4          | -30.310,8          | -36.604,4          | -42.417,7          |
| Gastos de administración                                 | -61.884,0        | -246.335,7         | -226.192,9         | -269.229,8         | -303.517,8         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5.529,6          | 7.737,5            | 9.995,6            | 12.039,5           | 12.781,2           |
| Resultado monetario                                      | -16.678,3        | -98.191,8          | -176.789,1         | -198.278,4         | -217.634,3         |
| Otros  | -1.124,7         | 13.169,8           | 11.527,8           | 15.756,3           | 15.305,5           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -5.214,9         | -45.678,5          | -61.816,0          | -75.123,9          | -75.109,9          |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.332,1          | 3.206,4            | 3.709,6            | 3.829,4            | 3.962,9            |
| Contingentes acreedoras                                  | 151.457,5        | 361.578,0          | 566.315,2          | 664.300,4          | 1.169.386,8        |
| De Control acreedoras                                    | 40.469,7         | 405.863,9          | 3.469,7            | 1.614,4            | 2.242,9            |
| De Derivados acreedoras                                  | 5.165,1          | 53.132,5           | 51.438,1           | 49.680,5           | 52.057,8           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 53.037,9         | 243.404,7          | 409.074,3          | 434.313,4          | 444.515,4          |
| De Control deudoras                                      | 297.800,3        | 916.658,6          | 1.357.870,2        | 1.329.458,4        | 1.409.115,2        |
| De Derivados deudoras                                    | 662,3            | 277.894,5          | 598.527,3          | 642.149,8          | 657.623,7          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 10,8     | 6,3      | 4,7      | 4,9      | 5,1      | 2,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,03%    | -3,27%   | -0,44%   | 0,01%    | 0,65%    | 0,30%     | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,73%   | -4,83%   | -2,19%   | -1,89%   | -1,38%   | -1,04%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,60%    | 1,30%    | 1,47%    | 1,49%    | 1,45%    | 1,70%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,64%    | 1,31%    | 1,49%    | 1,51%    | 1,48%    | 1,52%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 42,83%   | 41,37%   | 37,77%   | 36,78%   | 36,54%   | 53,22%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 57,17%   | 58,63%   | 62,23%   | 63,22%   | 63,46%   | 46,85%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 128,87%  | 239,32%  | 153,33%  | 144,88%  | 131,06%  | 159,40%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,13%    | 1,39%    | 1,36%    | 1,40%    | 1,42%    | 1,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,99%    | 1,19%    | 1,71%    | 1,71%    | 1,58%    | 1,18%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 14,54%   | 90,12%   | 42,69%   | 37,03%   | 21,23%   | 50,91%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,03%    | 1,10%    | 1,37%    | 1,37%    | 1,34%    | 0,99%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,07%   | 13,73%   | 6,50%    | 7,05%    | 7,87%    | 10,27%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,96%    | 13,65%   | 14,37%   | 12,76%   | 12,36%   | 7,19%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 29,54%   | 74,68%   | 122,39%  | 128,05%  | 124,52%  | 482,30%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 264,2    | 641,0    | 1.048,3  | 1.152,2  | 1.239,6  | 1.227,2   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 76,9     | 223,5    | 440,4    | 485,6    | 557,1    | 430,4     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 1,31%    | 31,13%   | 35,86%   | 35,89%   | 34,74%   | 35,05%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 30,31%   | 93,87%   | 119,95%  | 114,17%  | 110,69%  | 115,71%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 43,63%   | 78,35%   | 109,39%  | 107,98%  | 104,38%  | 86,12%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,30%   | 61,38%   | 61,37%   | 57,63%   | 53,34%   | 43,54%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 44,83%   | 41,76%   | 40,54%   | 38,32%   | 39,05%   | 70,00%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,11%    | 2,72%    | 4,67%    | 4,96%    | 5,08%    | 9,17%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,12%   | 21,44%   | 30,77%   | 30,35%   | 31,32%   | 39,92%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,85%   | -1,17%   | -1,39%   | -1,49%   | -1,48%   | -1,37%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,97%    | 1,56%    | 1,92%    | 2,10%    | 2,09%    | -0,11%    | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -8,94%   | -10,99%  | -12,76%  | -12,33%  | -12,99%  | -6,28%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,87%    | 4,76%    | 8,90%    | 9,05%    | 9,42%    | 13,19%    | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 58,08%   | 39,19%   | 41,44%   | 43,72%   | 40,87%   | 35,37%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 16,81%   | 37,11%   | 37,11%   | 36,82%   | 36,70%   | 21,55%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 60,57%   | 49,11%   | 13,20%   | 16,38%   | 14,79%   | 28,55%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 464.294   | 465.113   | 462.485   | 455.650   | 619.115   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 2.497.497 | 2.646.094 | 2.703.003 | 2.763.002 | 2.765.821 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 530.688   | 567.777   | 570.789   | 581.605   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 437.391   | 459.233   | 464.511   | 467.920   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 217.414   | 227.909   | 230.500   | 193.970   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 4.688     | 4.520     | 4.900     | 1.887     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2.700     | 8.834     | 8.834     | 8.834     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1.174     | 1.148     | 1.122     | 1.080     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.193.540 | 1.106.265 | 1.111.177 | 1.171.563 | ---       |
| Dotación de personal                               | 2.236     | 2.088     | 2.058     | 2.046     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 650.431   | 626.088   | 632.495   | 631.119   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 961.069   | 971.753   | 972.392   | 954.833   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 812.546   | 529.027   | 990.883   | 815.037   | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 237.055  | 206.873  | 229.455  | 228.407  | 228.764  |
| Cantidad de Empresas | 2.450    | 2.347    | 2.278    | 2.271    | 2.249    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 214.672,7 | 648.849,2 | 1.337.351,9 | 1.445.807,6 | 1.612.277,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,66%    | 98,12%    | 97,90%      | 97,84%      | 97,89%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,74%     | 0,58%     | 0,63%       | 0,67%       | 0,66%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,46%     | 0,35%     | 0,64%       | 0,66%       | 0,64%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,89%     | 0,81%     | 0,73%       | 0,72%       | 0,68%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,26%     | 0,13%     | 0,10%       | 0,11%       | 0,12%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 18,75%    | 24,96%    | 26,64%      | 26,12%      | 24,52%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 50.355,6 | 170.617,9 | 340.218,0 | 339.626,4 | 383.970,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 23,46%   | 26,30%    | 25,44%    | 23,49%    | 23,82%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,94%   | 98,62%    | 97,74%    | 97,72%    | 97,97%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---       | 0,80%     | 0,82%     | 0,74%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,06%    | 1,38%     | 1,46%     | 1,46%     | 1,29%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,86%   | 7,89%     | 4,07%     | 4,89%     | 4,09%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 119.744,6 | 377.466,3 | 821.901,2 | 897.577,6 | 999.548,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 55,78%    | 58,17%    | 61,46%    | 62,08%    | 62,00%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,77%    | 97,65%    | 97,68%    | 97,55%    | 97,54%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,10%     | 0,96%     | 0,96%     | 1,05%     | 1,03%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,68%     | 0,56%     | 0,69%     | 0,70%     | 0,70%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,01%     | 0,61%     | 0,56%     | 0,57%     | 0,58%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,44%     | 0,22%     | 0,11%     | 0,13%     | 0,14%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 20,03%    | 36,11%    | 40,41%    | 38,57%    | 36,59%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 44.572,5 | 100.765,0 | 175.232,7 | 208.603,7 | 228.759,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 20,76%   | 15,53%    | 13,10%    | 14,43%    | 14,19%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,63%   | 99,05%    | 99,23%    | 99,31%    | 99,30%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,59%    | 0,16%     | 0,29%     | 0,12%     | 0,13%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,39%    | 0,16%     | 0,12%     | 0,19%     | 0,22%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,34%    | 0,61%     | 0,11%     | 0,13%     | 0,10%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | 0,02%     | 0,25%     | 0,25%     | 0,25%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 21,96%   | 12,07%    | 5,90%     | 7,12%     | 6,11%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 4.431,6  | 20.160,6  | 30.284,5  | 31.239,6  | 30.762,1  |



00332 - BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

CUIT: 30-69726589-5

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

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

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

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| PRESIDENTE      | LOPE MARIANA AIDA         |
| VICEPRESIDENTE  | BESTILLEIRO MERCEDES      |
| GERENTE GENERAL | LOPE MARIANA AIDA         |
| SINDICO TITULAR | BISCARDI MARIO            |
| SINDICO TITULAR | VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE |
| SINDICO TITULAR | YANSENSEN LORENA CLAUDIA  |

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS  |
|---------------------------------|---------|--------|
| INC SA                          | 92,47%  | 92,47% |
| BNP PERSONAL FINANCE SA         | 7,53%   | 7,53%  |

#### 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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1-2) | Dic-2023<br>(1) | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>17.588,9</b>   | <b>54.948,5</b> | <b>109.961,0</b> | <b>123.569,1</b> | <b>135.922,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 632,8             | 2.363,4         | 701,5            | 497,6            | 206,0            |
| Títulos Públicos y Privados                              | 99,6              | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Préstamos  | 13.802,7          | 42.987,7        | 92.409,7         | 104.449,1        | 117.674,1        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---               | ---             | ---              | 1.002,0          | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 14.604,3          | 45.681,9        | 99.401,1         | 111.433,1        | 126.605,8        |
| Adelantos  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Hipotecarios   | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Personales   | 397,1             | 1.011,6         | 2.002,8          | 2.581,0          | 3.114,7          |
| Otros  | 13.950,4          | 42.874,6        | 93.111,9         | 104.087,3        | 118.530,8        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 519,7             | 2.464,7         | 6.222,6          | 6.912,9          | 7.334,2          |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Ajustes NIIF   | -262,9            | -669,0          | -1.936,1         | -2.148,1         | -2.373,9         |
| Provisiones  | -801,6            | -2.694,2        | -6.991,5         | -7.986,1         | -8.931,6         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 529,4             | 1.557,6         | 4.755,7          | 4.995,1          | 5.190,8          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 2.166,5           | 6.954,9         | 9.950,2          | 11.328,0         | 10.492,2         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 93,7              | 193,5           | 343,2            | 386,8            | 394,0            |
| Bienes Diversos  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 264,2             | 891,3           | 1.800,7          | 1.912,6          | 1.965,4          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>12.473,4</b>   | <b>41.582,9</b> | <b>90.069,5</b>  | <b>102.765,9</b> | <b>114.408,9</b> |
| Depósitos  | 369,2             | 159,6           | ---              | ---              | ---              |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 369,2             | 159,6           | ---              | ---              | ---              |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Caja de ahorros  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 347,7             | 144,2           | ---              | ---              | ---              |
| Otros  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 21,6              | 15,4            | ---              | ---              | ---              |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 9.288,6           | 35.390,5        | 77.509,9         | 89.112,0         | 101.520,2        |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.563,4           | 5.587,0         | 11.895,5         | 12.961,0         | 12.170,5         |
| Provisiones  | 252,2             | 445,7           | 664,1            | 693,0            | 718,2            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>5.115,5</b>    | <b>13.365,6</b> | <b>19.891,5</b>  | <b>20.803,2</b>  | <b>21.513,6</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 6.485,1           | 21.096,6        | 24.996,3         | 26.039,2         | 26.942,6         |
| Resultados no asignados                                  | -1.369,7          | -7.731,0        | -5.104,8         | -5.236,0         | -5.428,9         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.369,7</b>   | <b>-7.731,0</b> | <b>-5.104,8</b>  | <b>-5.236,0</b>  | <b>-5.428,9</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 6.184,7           | 28.311,7        | 34.686,0         | 41.029,3         | 47.248,4         |
| Por Intereses  | 6.182,9           | 28.311,5        | 34.686,0         | 41.029,3         | 47.248,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 1,8               | 0,2             | ---              | ---              | ---              |
| Egresos financieros                                      | -1.736,3          | -13.780,5       | -15.801,1        | -18.497,9        | -21.459,8        |
| Por Intereses  | -1.487,5          | -12.438,2       | -13.917,7        | -16.256,3        | -18.853,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -248,8            | -1.342,2        | -1.883,4         | -2.241,6         | -2.606,5         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.003,4          | -4.945,1        | -7.311,9         | -8.944,8         | -10.481,8        |
| Ingresos por servicios                                   | 3.961,6           | 13.538,4        | 17.354,4         | 20.874,3         | 24.580,6         |
| Egresos por servicios                                    | -1.945,3          | -6.033,5        | -6.338,8         | -7.393,6         | -8.526,1         |
| Gastos de administración                                 | -4.222,2          | -13.916,2       | -19.164,8        | -22.747,8        | -26.462,9        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 168,5             | 132,1           | 99,5             | 128,4            | 154,6            |
| Resultado monetario                                      | -2.659,0          | -11.509,8       | -6.883,5         | -7.600,5         | -8.186,1         |
| Otros  | -264,4            | -301,8          | 726,0            | 838,4            | 935,9            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 145,8             | 773,6           | -2.470,6         | -2.921,8         | -3.231,5         |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                 |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 279,9             | 271,7           | 637,0            | 806,7            | 984,0            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 780,9             | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---             | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,4      | 3,1       | 4,5      | 4,9      | 5,3      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 20,88%   | 23,78%    | 69,78%   | 63,53%   | 65,34%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 7,05%    | 9,88%     | 40,69%   | 39,86%   | 39,34%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,88%    | 8,85%     | 14,31%   | 13,78%   | 13,19%   | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 7,88%    | 8,85%     | 14,31%   | 13,89%   | 13,19%   | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | ---      | 0,01%     | ---      | ---      | ---      | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 100,00%  | 99,99%    | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 71,91%   | 71,10%    | 51,85%   | 54,63%   | 56,88%   | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 7,88%    | 8,85%     | 14,31%   | 13,89%   | 13,19%   | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---       | ---      | ---      | ---      | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 8,44%    | 7,49%     | 5,76%    | 5,80%    | 5,86%    | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 6,99%    | 7,92%     | 12,53%   | 12,32%   | 11,75%   | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 3,60%    | 4,30%     | 0,64%    | 0,40%    | 0,15%    | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 28,73%   | 31,61%    | 30,97%   | 28,97%   | 27,25%   | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 29,35%   | 22,81%    | 18,04%   | 18,77%   | 18,22%   | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 1,9      | 0,8       | ---      | ---      | ---      | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 76,7     | 238,5     | 525,5    | 594,9    | 672,1    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -25,44%  | -51,20%   | -57,09%  | -50,75%  | -44,19%  | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 23,02%   | 21,03%    | 23,01%   | 25,34%   | 26,20%   | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 47,32%   | 62,78%    | 68,80%   | 67,69%   | 65,77%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 77,75%   | 120,11%   | 106,99%  | 108,40%  | 143,22%  | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 36,41%   | 33,56%    | 33,21%   | 33,58%   | 32,90%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -9,07%   | -14,77%   | -13,08%  | -10,91%  | -8,95%   | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 31,04%   | 30,20%    | 32,49%   | 32,44%   | 32,01%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -6,64%   | -9,45%    | -11,26%  | -11,55%  | -11,51%  | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 17,61%   | 18,76%    | 20,68%   | 20,98%   | 21,21%   | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -27,95%  | -26,58%   | -29,21%  | -29,04%  | -29,13%  | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -10,03%  | -16,25%   | -12,88%  | -9,77%   | -7,24%   | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 13,44%   | 10,39%    | 1,49%    | 2,68%    | 0,36%    | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 171,37%  | 1.480,57% | ---      | ---      | ---      | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 198,34%  | 1.480,57% | ---      | ---      | ---      | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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        | 1        | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 388.171  | 426.142  | 490.656  | 510.708  | 513.709  |
| Dotación de personal                               | 198      | 187      | 184      | 185      | 181      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 257.726  | 489.253  | 551.718  | 563.196  | 571.253  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 281.561  | 562.477  | 629.728  | 641.964  | 650.013  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 15.453,5 | 48.205,6 | 106.860,8 | 120.479,8 | 135.193,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 87,78%   | 87,56%   | 80,77%    | 82,51%    | 83,05%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 4,34%    | 3,60%    | 4,93%     | 3,71%     | 3,76%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 3,14%    | 2,59%    | 7,58%     | 5,79%     | 4,69%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,79%    | 4,22%    | 5,32%     | 6,64%     | 7,21%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,95%    | 2,04%    | 1,41%     | 1,34%     | 1,29%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | ---      | ---      | ---      | 1.002,0  | ---      |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | ---      | ---      | ---      | 0,83%    | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 15.453,5 | 48.200,2 | 106.860,8 | 119.477,8 | 135.193,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 100,00%  | 99,99%   | 100,00%   | 99,17%    | 100,00%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 87,78%   | 87,55%   | 80,77%    | 82,37%    | 83,05%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,34%    | 3,60%    | 4,93%     | 3,74%     | 3,76%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 3,14%    | 2,59%    | 7,58%     | 5,84%     | 4,69%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,79%    | 4,22%    | 5,32%     | 6,70%     | 7,21%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,95%    | 2,04%    | 1,41%     | 1,35%     | 1,29%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-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    | 875,8    | 3.032,4  | 7.927,4  | 9.067,2  | 10.144,9 |

00338 - BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.

CUIT: 30-70496099-5

Casa Central No Operativa - PERON 646 Piso: 4 - CABA - 11-52352888

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

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Hernandez Martin Gabriel - Mail: reclamos@bst.com.ar

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS  |
|---------------------------------|---------|--------|
| GRUPO ST SA                     | 99.57%  | 99.57% |
| ST INVERSIONES SA               | 0.43%   | 0.43%  |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                          |                 |                                    |
|-----------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | ZECCHILLO, MONICA GLADYS | Desde: 01/01/24 | Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | GROSSO, NATALIA BELEN    |                 |                                    |
| AUDITOR INTERNO | BARATTI, PABLO 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. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA         | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>2</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023         | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>30.610,7</b> | <b>162.280,8</b> | <b>370.259,4</b> | <b>347.384,3</b> | <b>404.022,9</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 3.959,0         | 7.699,2          | 24.165,9         | 31.745,8         | 35.229,0         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 14.519,3        | 65.600,7         | 166.144,7        | 176.101,9        | 191.849,9        |
| Préstamos  | 7.240,9         | 26.146,4         | 75.458,1         | 73.368,6         | 75.720,0         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | 5.127,5          | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 7.306,7         | 27.093,2         | 76.888,0         | 69.691,9         | 77.111,9         |
| Adelantos  | 2.868,9         | 11.367,3         | 32.882,9         | 24.114,8         | 32.897,0         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 1.713,8         | 8.259,9          | 25.193,3         | 25.813,7         | 23.811,4         |
| Hipotecarios   | 179,2           | 3,6              | 2.704,8          | 2.702,1          | 2.702,1          |
| Prendarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Personales   | 268,2           | 147,8            | 412,1            | 408,6            | 472,8            |
| Otros  | 1.870,8         | 2.858,1          | 13.142,4         | 13.763,0         | 14.152,0         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 400,1           | 4.845,5          | 2.693,1          | 2.980,3          | 3.097,5          |
| Cobros no aplicados                                      | -0,8            | -0,3             | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -29,3           | -341,7           | -152,3           | -141,2           | -145,9           |
| Ajustes NIIF   | 35,9            | -46,8            | 11,6             | 50,5             | 125,1            |
| Provisiones  | -65,9           | -946,9           | -1.429,9         | -1.450,9         | -1.391,9         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 865,1           | 49.000,7         | 61.365,8         | 34.982,7         | 59.412,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 783,0           | 2.099,6          | 3.668,6          | 6.773,4          | 8.963,5          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 2.730,8         | 10.352,3         | 36.972,6         | 21.918,8         | 30.381,7         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 313,9           | 1.005,7          | 1.908,8          | 1.940,6          | 1.931,3          |
| Bienes Diversos  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 198,6           | 376,1            | 574,9            | 552,6            | 535,1            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>26.498,5</b> | <b>130.047,0</b> | <b>269.401,5</b> | <b>237.999,1</b> | <b>289.763,2</b> |
| Depósitos  | 22.458,2        | 71.846,8         | 153.506,5        | 143.700,6        | 151.157,0        |
| Sector Público no financiero                             | 134,2           | 1.004,5          | 1.444,9          | 3.792,6          | 7.165,4          |
| Sector Financiero  | 36,3            | ---              | 25,6             | 129,9            | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 22.287,7        | 70.842,3         | 152.036,0        | 139.778,2        | 143.991,6        |
| Cuentas corrientes                                       | 9.632,6         | 36.606,1         | 89.657,3         | 96.373,5         | 93.318,3         |
| Caja de ahorros  | 3.007,2         | 17.756,0         | 17.997,2         | 17.277,1         | 19.169,0         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 8.814,6         | 14.537,2         | 41.725,6         | 23.180,3         | 28.270,4         |
| Otros  | 138,1           | 533,9            | 479,3            | 491,4            | 491,7            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 695,2           | 1.409,1          | 2.176,6          | 2.455,8          | 2.742,2          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.928,2         | 33.886,0         | 86.958,2         | 61.934,2         | 106.500,5        |
| Obligaciones Diversas                                    | 941,4           | 22.886,9         | 27.590,4         | 31.020,4         | 31.148,2         |
| Provisiones  | 170,7           | 1.427,2          | 1.346,4          | 1.343,8          | 957,5            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.112,1</b>  | <b>32.233,9</b>  | <b>100.857,9</b> | <b>109.385,2</b> | <b>114.259,7</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.228,4         | 12.020,2         | 60.283,5         | 62.798,7         | 64.977,3         |
| Resultados no asignados                                  | 883,8           | 20.213,7         | 40.574,4         | 46.586,5         | 49.282,4         |
| <b>RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>883,8</b>    | <b>20.213,7</b>  | <b>40.574,4</b>  | <b>46.586,5</b>  | <b>49.282,4</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 15.640,9        | 124.889,9        | 167.667,9        | 192.577,8        | 209.016,6        |
| Por Intereses  | 7.680,7         | 62.286,4         | 60.981,8         | 67.861,2         | 76.922,6         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 7.960,2         | 62.603,6         | 106.686,1        | 124.716,6        | 132.094,1        |
| Egresos financieros                                      | -8.272,3        | -40.749,7        | -41.796,0        | -47.367,5        | -52.564,9        |
| Por Intereses  | -6.966,6        | -32.163,9        | -30.438,7        | -34.863,4        | -39.369,9        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.305,7        | -8.585,8         | -11.357,3        | -12.504,1        | -13.195,0        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -143,8          | -3.413,3         | -680,1           | -905,9           | -851,7           |
| Ingresos por servicios                                   | 1.549,3         | 7.177,7          | 6.122,9          | 7.945,8          | 9.778,7          |
| Egresos por servicios                                    | -175,1          | -2.502,3         | -1.036,7         | -1.298,5         | -1.556,6         |
| Gastos de administración                                 | -5.076,7        | -26.960,9        | -21.194,2        | -25.708,7        | -29.342,5        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 67,0            | 674,3            | 526,3            | 548,4            | 567,5            |
| Resultado monetario                                      | -1.963,6        | -17.570,6        | -42.116,1        | -47.977,8        | -53.350,4        |
| Otros  | -197,6          | -2.049,1         | 1.732,3          | 2.613,4          | 3.427,0          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -544,3          | -19.282,4        | -28.651,9        | -33.840,7        | -35.841,3        |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 313,9           | 230,6            | 233,4            | 233,9            | 234,3            |
| Contingentes acreedoras                                  | 2.276,6         | 14.601,5         | 33.388,7         | 42.380,1         | 25.812,8         |
| De Control acreedoras                                    | 151,2           | 910,7            | 1.122,1          | 866,1            | 1.389,4          |
| De Derivados acreedoras                                  | 14.710,3        | 7.848,9          | 94.146,7         | 123.479,1        | 134.470,6        |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 1.665,1         | 10.670,2         | 25.719,1         | 22.980,4         | 28.225,1         |
| De Control deudoras                                      | 140.130,2       | 611.154,3        | 972.881,9        | 1.044.619,6      | 1.028.754,9      |
| De Derivados deudoras                                    | 6.446,3         | 15.008,8         | 75.247,2         | 75.431,8         | 83.497,6         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 341,7           | 10,6             | 0,1              | 0,1              | 0,1              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |           |           |           |           |           |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,1       | 3,7       | 1,9       | 1,9       | 2,0       | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 2,19%     | -3,59%    | -1,54%    | -1,51%    | -1,46%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,15%    | -3,59%    | -1,54%    | -1,51%    | -1,47%    | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |           |           |           |           |           |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,02%     | 0,17%     | 0,07%     | 0,08%     | 0,08%     | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,02%     | 0,17%     | 0,07%     | 0,08%     | 0,08%     | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 97,25%    | 99,55%    | 99,61%    | 99,59%    | 99,50%    | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 2,75%     | 0,45%     | 0,39%     | 0,41%     | 0,50%     | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 4.121,59% | 1.473,94% | 1.800,82% | 1.802,10% | 1.748,65% | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,60%     | 0,44%     | 0,14%     | 0,16%     | 0,08%     | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---       | 0,17%     | 0,07%     | 0,08%     | 0,08%     | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -29,48%   | 145,00%   | 41,68%    | 40,88%    | 41,85%    | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,02%     | 0,13%     | 0,07%     | 0,08%     | 0,08%     | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,57%    | 5,07%     | 8,24%     | 10,19%    | 10,25%    | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |           |           |           |           |           |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 17,74%    | 29,10%    | 20,79%    | 22,52%    | 21,84%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 69,38%    | 216,76%   | 399,01%   | 406,97%   | 420,57%   | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 194,2     | 549,6     | 1.137,7   | 1.061,7   | 1.115,7   | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 61,4      | 174,2     | 557,8     | 538,8     | 555,6     | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |           |           |           |           |           |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 24,11%    | 110,47%   | 102,04%   | 94,88%    | 89,70%    | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 96,09%    | 319,38%   | 274,11%   | 252,55%   | 236,30%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 50,55%    | 79,37%    | 76,54%    | 72,11%    | 67,70%    | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 31,04%    | 45,34%    | 39,34%    | 37,37%    | 35,49%    | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 33,50%    | 41,33%    | 43,77%    | 44,43%    | 46,19%    | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,78%     | 15,53%    | 21,83%    | 21,72%    | 21,38%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 26,60%    | 71,09%    | 77,52%    | 75,66%    | 72,24%    | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,45%    | -2,62%    | -1,63%    | -1,67%    | -0,94%    | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 4,71%     | 4,07%     | 2,89%     | 3,02%     | 3,04%     | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -15,95%   | -20,71%   | -14,70%   | -14,20%   | -13,39%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,49%     | 30,34%    | 38,78%    | 38,48%    | 37,96%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |           |           |           |           |           |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 58,87%    | 75,27%    | 120,83%   | 131,49%   | 137,52%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 27,83%    | 70,96%    | 96,20%    | 112,62%   | 119,32%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 50,35%    | 65,73%    | 40,37%    | 38,40%    | 41,51%    | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 710      | 785      | 807      | 831      | 780      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 578      | 599      | 602      | 611      | 564      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 7        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 93       | 73       | 66       | 66       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 40       | 8        | 14       | 34       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 7        | 1        | 1        | 3        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 9.345    | 4.382    | 4.144    | 6.509    | ---      |
| Dotación de personal                               | 114      | 128      | 128      | 133      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.763    | 1.762    | 1.892    | 1.830    | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 12.700,5 | 49.993,4 | 123.510,6 | 128.275,2 | 134.236,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,65%   | 99,83%   | 99,93%    | 99,92%    | 99,92%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,34%    | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,01%    | 0,01%    | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,01%    | 0,15%    | 0,07%     | 0,07%     | 0,08%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 13,11%   | 21,34%   | 20,78%    | 17,91%    | 21,03%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 8.924,2  | 37.935,9 | 102.057,5 | 108.729,6 | 107.036,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 70,27%   | 75,88%   | 82,63%    | 84,76%    | 79,74%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,11%   | 100,00%  | 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 (%)          | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,27%   | 19,62%   | 23,37%    | 19,31%    | 24,28%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 347,7    | 224,6    | 481,3    | 503,6    | 668,4    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,74%    | 0,45%    | 0,39%    | 0,39%    | 0,50%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,04%   | 99,39%   | 99,63%   | 99,51%   | 99,64%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,36%    | 0,17%    | 0,23%    | 0,33%    | 0,27%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,32%    | 0,28%    | 0,09%    | 0,11%    | 0,05%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,28%    | 0,16%    | 0,05%    | 0,05%    | 0,03%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,96%   | 14,67%   | 6,10%    | 0,25%    | 0,18%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.428,6  | 11.832,9 | 20.971,7 | 19.042,0 | 26.532,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 27,00%   | 23,67%   | 16,98%   | 14,84%   | 19,77%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,30%   | 99,57%   | 99,50%   | 99,62%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,05%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | 0,64%    | 0,43%    | 0,50%    | 0,38%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,89%    | 26,99%   | 8,53%    | 10,41%   | 8,43%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 126,2    | 2.553,9  | 2.330,4  | 2.486,1  | 2.507,5  |



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

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL                | CAPITAL | VOTOS  |
|---|---------|--------|
| NAPOLI JOSE MARIA                             | 8,68%   | 8,68%  |
| NAVARRO NESTOR NELSON                         | 8,02%   | 8,02%  |
| ANSES FGS LEY 26425                           | 7,24%   | 7,24%  |
| NAPOLI INVERSIONES S.A.                       | 4,18%   | 4,18%  |
| MENENDEZ MARCELO ADRIAN                       | 3,90%   | 3,90%  |
| RIUSECH CARLOS ALBERTO                        | 3,00%   | 3,00%  |
| RIUSECH ROBERTO RICARDO                       | 2,40%   | 2,40%  |
| VR GLOBAL PARTNERS L.P.                       | 2,24%   | 2,24%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (4376) | 60,34%  | 60,34% |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                           |                 |   |
|-----------------|---------------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | TREMONTI, LEONEL GERMAN   | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| 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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>2</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>199.571,4</b> | <b>1.071.950,1</b> | <b>1.145.858,2</b> | <b>1.171.199,0</b> | <b>1.405.891,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 55.954,3         | 320.523,7          | 355.604,6          | 446.205,1          | 653.253,0          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 127.624,3        | 55.361,8           | 681.408,0          | 580.181,1          | 596.012,0          |
| Préstamos  | 4.293,9          | 11.726,4           | 53.394,4           | 78.598,8           | 86.372,7           |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | 51,5             | 683,2              | 0,1                | 0,1                | 4.021,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 4.305,6          | 11.420,8           | 53.934,7           | 79.393,6           | 83.184,3           |
| Adelantos  | 2.262,2          | 6.212,9            | 17.823,3           | 34.467,4           | 33.187,6           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 2.037,3          | 5.025,7            | 20.363,6           | 19.773,9           | 17.781,7           |
| Hipotecarios   | ---              | 22,8               | 22,1               | 22,0               | ---                |
| Prendarios   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | ---              | ---                | 14.601,6           | 24.664,3           | 30.884,5           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 181,6            | 181,6              | 1.276,8            | 609,5              | 1.399,6            |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -175,6           | -22,2              | -152,7             | -143,4             | -69,1              |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Provisiones  | -63,1            | -377,6             | -540,4             | -795,0             | -832,9             |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 9.342,9          | 665.156,0          | 36.538,3           | 40.052,8           | 38.392,2           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Part. en otras Sociedades                                | 203,0            | 4.065,8            | 4.400,4            | 5.380,7            | 5.372,5            |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 203,0            | 4.065,8            | 4.400,4            | 5.380,7            | 5.372,5            |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 738,0            | 10.819,0           | 6.504,2            | 12.481,5           | 17.842,9           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 1.362,4          | 3.998,0            | 7.470,6            | 7.740,5            | 8.069,4            |
| Bienes Diversos  | 26,5             | 82,5               | 154,3              | 160,7              | 166,3              |
| Activos Intangibles                                      | 26,1             | 217,1              | 383,5              | 397,8              | 409,9              |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>179.600,5</b> | <b>1.008.490,5</b> | <b>1.037.278,7</b> | <b>1.056.852,3</b> | <b>1.286.295,0</b> |
| Depósitos  | 174.885,2        | 982.719,2          | 1.008.306,1        | 1.024.450,4        | 1.253.357,3        |
| Sector Público no financiero                             | ---              | 0,1                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | 3,8              | 0,1                | 0,2                | 0,2                | 0,1                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 174.881,4        | 982.719,0          | 1.008.306,0        | 1.024.450,3        | 1.253.357,2        |
| Cuentas corrientes                                       | 85.398,1         | 534.216,9          | 434.291,8          | 384.464,0          | 442.611,5          |
| Caja de ahorros  | 49.561,3         | 332.891,3          | 412.247,5          | 495.359,9          | 678.263,0          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 25.804,2         | 44.065,5           | 116.042,2          | 104.508,0          | 53.818,9           |
| Otros  | 9.314,9          | 39.333,7           | 29.001,6           | 28.196,8           | 68.098,1           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 4.802,9          | 32.211,6           | 16.722,8           | 11.921,4           | 10.565,6           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.007,3          | 8.562,1            | 15.149,6           | 23.472,7           | 22.179,5           |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.635,4          | 16.924,0           | 13.135,4           | 8.410,2            | 10.239,8           |
| Provisiones  | 72,6             | 285,2              | 687,6              | 519,0              | 518,4              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>19.970,9</b>  | <b>63.459,6</b>    | <b>108.579,5</b>   | <b>114.346,7</b>   | <b>119.596,0</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 16.906,0         | 55.130,4           | 99.016,8           | 103.034,7          | 106.532,3          |
| Resultados no asignados                                  | 3.064,9          | 8.329,2            | 9.562,7            | 11.312,0           | 13.063,7           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>1.613,1</b>   | <b>9.887,1</b>     | <b>7.583,0</b>     | <b>9.130,7</b>     | <b>10.724,3</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 68.308,8         | 405.504,8          | 323.903,1          | 359.799,7          | 393.519,5          |
| Por Intereses  | 67.883,8         | 402.991,2          | 323.640,4          | 359.536,7          | 393.225,3          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 425,0            | 2.513,6            | 262,7              | 263,1              | 294,2              |
| Egresos financieros                                      | -50.717,2        | -313.716,9         | -236.088,4         | -259.927,0         | -281.762,2         |
| Por Intereses  | -45.560,5        | -283.215,6         | -204.503,3         | -226.692,5         | -246.865,3         |
| Otros Egresos Financieros                                | -5.156,7         | -30.501,3          | -31.585,1          | -33.234,4          | -34.896,9          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -100,8           | -958,7             | -975,5             | -1.312,3           | -1.529,5           |
| Ingresos por servicios                                   | 2.742,5          | 7.922,7            | 7.691,1            | 9.301,9            | 10.716,0           |
| Egresos por servicios                                    | -739,9           | -2.228,3           | -1.831,3           | -2.224,6           | -2.582,0           |
| Gastos de administración                                 | -5.389,5         | -20.782,9          | -20.146,2          | -24.109,1          | -28.215,1          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 71,4             | 70,9               | 421,5              | 439,3              | 454,8              |
| Resultado monetario                                      | -11.284,5        | -59.061,1          | -60.059,1          | -66.597,8          | -72.438,3          |
| Otros  | 139,8            | 214,2              | -843,2             | -862,8             | -1.018,6           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -1.420,6         | -8.635,6           | -2.509,3           | -3.195,4           | -4.081,0           |
| Otro resultado integral                                  | 3,2              | 1.557,8            | -1.979,6           | -2.181,2           | -2.339,3           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 7,8              | 7,8                | 43,4               | 43,3               | 43,1               |
| Contingentes acreedoras                                  | 13.083,9         | 38.267,7           | 88.314,6           | 93.478,0           | 97.389,9           |
| De Control acreedoras                                    | 873,7            | 1.678,9            | 13.661,0           | 8.207,8            | 2.423,4            |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---                | 962,0              | 1.977,0            | 999,0              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 488,6            | 5.466,0            | 12.381,8           | 12.809,0           | 12.831,9           |
| De Control deudoras                                      | 1.483.266,8      | 6.489.629,7        | 63.675.522,9       | 65.379.627,1       | 66.768.022,4       |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---                | 962,0              | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 108.518,4        | 208.995,1          | 359.462,1          | 415.858,4          | 532.088,8          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024    | Ago-2024      | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|-------------|---------------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |             |               |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 9,0      | 16,3     | 9,3         | 8,9           | 10,5     | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,08%   | -0,53%   | -0,50%      | -0,69%        | -0,69%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,08%   | -0,53%   | -0,50%      | -0,69%        | -0,69%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |             |               |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,66%    | 0,10%    | ---         | ---           | ---      | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,68%    | 0,10%    | ---         | ---           | ---      | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 98,52%   | 99,09%   | 99,46%      | 99,54%        | 99,57%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 1,48%    | 0,91%    | 0,54%       | 0,46%         | 0,43%    | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 129,37%  | 710,92%  | 986.569,64% | 1.073.766,67% | ---      | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---      | ---         | ---           | ---      | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,69%    | 0,10%    | ---         | ---           | ---      | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -26,53%  | -34,91%  | -57,72%     | -49,77%       | -52,32%  | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,68%    | 0,10%    | ---         | ---           | ---      | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 28,09%   | 29,94%   | 31,22%      | 38,67%        | 46,57%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |             |               |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 3,09%    | 2,16%    | 3,77%       | 3,74%         | 3,16%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 261,69%  | 364,44%  | 396,54%     | 382,78%       | 365,00%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 623,0    | 3.469,0  | 3.528,8     | 3.603,3       | 4.422,8  | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 15,3     | 43,5     | 187,4       | 280,4         | 305,3    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |             |               |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 8,38%    | 16,70%   | 17,18%      | 17,68%        | 18,10%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 73,30%   | 127,92%  | 136,65%     | 131,06%       | 123,90%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 44,28%   | 67,34%   | 48,48%      | 40,81%        | 36,93%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 26,21%   | 41,23%   | 37,32%      | 35,80%        | 33,01%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 65,89%   | 69,54%   | 70,18%      | 70,56%        | 71,13%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,82%    | 1,29%    | 1,24%       | 1,33%         | 1,41%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 11,32%   | 15,79%   | 15,28%      | 15,11%        | 14,74%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,05%   | -0,12%   | -0,13%      | -0,15%        | -0,16%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,12%    | 0,82%    | 0,74%       | 0,77%         | 0,79%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -2,73%   | -2,70%   | -2,49%      | -2,57%        | -2,65%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,53%    | 2,41%    | 2,07%       | 2,17%         | 2,26%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |             |               |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 95,56%   | 33,31%   | 52,22%      | 51,97%        | 65,04%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 31,99%   | 32,62%   | 35,27%      | 43,56%        | 52,12%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 98,45%   | 98,29%   | 52,32%      | 52,07%        | 64,76%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.279    | 1.228    | 1.264    | 1.298    | 1.298    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.843    | 1.961    | 1.991    | 1.957    | 1.957    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 35       | 14       | 35       | 13       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 167      | 92       | 89       | 86       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 50       | 48       | 46       | 45       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 424      | 495      | 464      | 461      | ---      |
| Dotación de personal                               | 273      | 273      | 276      | 281      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 8.187,1  | 54.276,8 | 131.316,1 | 161.140,6 | 182.310,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,34%   | 99,90%   | 100,00%   | 100,00%   | 100,00%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,66%    | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---      | 0,10%    | ---       | ---       | ---       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 3,39%    | 0,31%    | 2,00%     | 1,54%     | 1,38%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 7.804,2  | 52.904,0 | 128.988,1 | 158.402,1 | 180.159,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 95,32%   | 97,47%   | 98,23%    | 98,30%    | 98,82%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,30%   | 100,00%  | 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 (%) | 3,38%    | 0,01%    | 1,97%     | 1,51%     | 1,35%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 118,4    | 485,3    | 704,0    | 735,9    | 759,5    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,45%    | 0,89%    | 0,54%    | 0,46%    | 0,42%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | 0,02%    | 0,01%    | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 264,5    | 887,4    | 1.623,9  | 2.002,6  | 1.391,9  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 3,23%    | 1,64%    | 1,24%    | 1,24%    | 0,76%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 93,92%   | 99,96%   | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | 0,04%    | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 6,07%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,11%    | 18,47%   | 5,84%    | 4,29%    | 5,55%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 118,3    | 798,9    | 1.313,5  | 1.609,6  | 1.781,3  |

**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%  |
| 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 | 4,91%   | 7,31%  |
| INVERSORA BOLIVAR SA                   | 4,88%   | 7,28%  |
| OTROS (1966)                           | 9,93%   | 14,78% |

**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                | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 16                         | 0                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 18                | 0                             | 0                  | 0                          | 43                  | 56                         | 1                    | 0                              |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 2                          | 0                    | 0                              |
| CÓRDOBA             | 10                | 1                             | 0                  | 0                          | 13                  | 19                         | 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                   | 4                          | 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             | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 5                          | 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                          | 6                   | 8                          | 0                    | 0                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 3                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>72</b>         | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>148</b>          | <b>190</b>                 | <b>2</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>372.303,5</b> | <b>1.362.708,2</b> | <b>2.306.403,2</b> | <b>2.316.200,2</b> | <b>2.569.948,9</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 26.866,5         | 97.318,9           | 380.096,6          | 328.778,9          | 352.614,5          |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 144.409,9        | 152.367,8          | 1.342.295,3        | 1.087.009,4        | 1.282.084,5        |
| Préstamos  | 71.101,3         | 134.029,6          | 287.209,8          | 345.460,7          | 395.591,1          |
| Sector Público no Financiero                                     | ---              | 0,1                | 808,8              | 0,5                | 910,1              |
| Sector Financiero  | 242,8            | 414,0              | 1.779,6            | 1.521,4            | 4.545,7            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 73.104,3         | 138.421,2          | 292.147,7          | 352.029,7          | 398.350,5          |
| Adelantos  | 1.342,3          | 2.986,6            | 12.101,8           | 36.224,8           | 31.082,9           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 9.318,2          | 10.888,6           | 12.746,9           | 20.367,1           | 19.485,1           |
| Hipotecarios   | 7.786,7          | 5.344,3            | 1.056,0            | 2.662,4            | 5.854,4            |
| Prendarios   | 32,0             | 14,8               | 7,8                | 7,3                | 214,0              |
| Personales   | 6.161,3          | 7.642,8            | 15.042,7           | 21.347,6           | 28.321,8           |
| Otros  | 38.792,0         | 78.006,4           | 168.876,0          | 187.849,9          | 227.221,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 10.906,2         | 36.536,9           | 87.613,4           | 89.882,7           | 93.825,4           |
| Cobros no aplicados  | -8,6             | -4,8               | -20,0              | -19,0              | -21,2              |
| Intereses documentados   | -1.006,0         | -2.403,6           | -1.424,9           | -1.729,3           | -1.603,0           |
| Ajustes NIIF   | -219,7           | -590,9             | -3.852,1           | -4.563,9           | -6.030,5           |
| Provisiones  | -2.245,8         | -4.805,7           | -7.526,4           | -8.090,9           | -8.215,2           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 91.103,2         | 855.776,5          | 85.498,8           | 332.742,1          | 309.102,1          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 1.499,1          | 1.541,9            | 1.273,1            | 1.242,5            | 1.205,9            |
| Part. en otras Sociedades  | 10.592,9         | 64.862,4           | 107.290,6          | 112.836,7          | 116.092,8          |
| En entidades financieras   | 1.633,8          | 5.703,6            | 13.909,6           | 15.010,3           | 14.531,8           |
| Otras  | 8.959,0          | 59.158,8           | 93.381,0           | 97.826,4           | 101.561,0          |
| Deterioro de valor   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 3.581,4          | 9.295,9            | 17.173,6           | 18.916,0           | 19.510,5           |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 12.642,0         | 39.184,4           | 70.402,1           | 73.111,3           | 77.846,5           |
| Bienes Diversos  | 10.018,8         | 6.499,5            | 11.864,9           | 12.359,3           | 12.321,4           |
| Activos Intangibles  | 431,4            | 1.720,4            | 3.237,1            | 3.362,6            | 3.507,1            |
| Filiales en el Exterior  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 57,1             | 110,9              | 61,5               | 380,6              | 72,3               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>322.970,4</b> | <b>1.152.515,9</b> | <b>1.923.893,5</b> | <b>1.913.246,4</b> | <b>2.153.258,8</b> |
| Depósitos  | 273.127,8        | 999.652,8          | 1.669.169,0        | 1.608.127,2        | 1.766.711,4        |
| Sector Público no financiero                                     | 10.601,2         | 34.233,7           | 122.283,4          | 117.992,1          | 130.270,7          |
| Sector Financiero  | 72,2             | 43,4               | 59,0               | 67,6               | 14.665,2           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 262.454,3        | 965.375,6          | 1.546.826,6        | 1.490.067,6        | 1.621.775,5        |
| Cuentas corrientes   | 113.976,5        | 710.663,6          | 839.894,6          | 863.387,6          | 913.410,6          |
| Caja de ahorros  | 46.032,7         | 103.577,3          | 163.463,3          | 171.142,8          | 215.849,9          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 98.478,6         | 142.346,8          | 512.072,5          | 439.003,2          | 478.815,6          |
| Otros  | 308,2            | 710,9              | 1.636,6            | 1.734,2            | 2.173,1            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 3.658,3          | 8.077,1            | 29.759,7           | 14.799,8           | 11.526,3           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 35.918,3         | 111.306,9          | 153.976,2          | 190.910,1          | 273.657,6          |
| Obligaciones Diversas  | 12.618,2         | 38.100,0           | 93.105,8           | 104.349,8          | 103.083,1          |
| Provisiones  | 1.069,6          | 2.997,8            | 6.863,5            | 9.212,8            | 9.150,2            |
| Obligaciones Subordinadas  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 236,5            | 458,4              | 778,9              | 646,5              | 656,5              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>49.333,1</b>  | <b>210.192,3</b>   | <b>382.509,7</b>   | <b>402.953,8</b>   | <b>416.690,1</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 43.278,3         | 153.627,1          | 343.540,0          | 357.873,4          | 370.288,8          |
| Resultados no asignados  | 6.054,8          | 56.565,2           | 38.969,8           | 45.080,4           | 46.401,4           |
| <b>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</b> | <b>6.054,8</b>   | <b>56.565,2</b>    | <b>38.969,8</b>    | <b>45.080,4</b>    | <b>46.401,4</b>    |
| Ingresos financieros   | 152.895,2        | 886.950,2          | 926.265,3          | 1.038.780,2        | 1.129.657,2        |
| Por Intereses  | 73.684,0         | 508.312,4          | 627.690,4          | 670.563,6          | 638.791,4          |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 79.211,2         | 378.637,9          | 298.574,9          | 368.216,6          | 490.865,9          |
| Egresos financieros  | -104.855,0       | -674.397,8         | -632.543,9         | -701.177,0         | -765.255,2         |
| Por Intereses  | -94.142,9        | -604.692,8         | -575.585,9         | -639.506,1         | -698.264,0         |
| Otros Egresos Financieros  | -10.712,0        | -69.705,0          | -56.958,0          | -61.670,9          | -66.991,2          |
| Cargo por incobrabilidad   | -1.758,9         | -4.987,3           | -3.947,6           | -6.709,9           | -6.900,6           |
| Ingresos por servicios   | 14.565,8         | 41.603,9           | 34.480,0           | 41.147,6           | 47.310,7           |
| Egresos por servicios  | -5.649,3         | -15.400,4          | -15.907,3          | -19.008,2          | -22.054,2          |
| Gastos de administración   | -29.050,3        | -93.343,9          | -90.682,3          | -108.267,0         | -124.749,4         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 760,6            | 1.738,0            | 1.568,6            | 3.660,3            | 3.792,7            |
| Resultado monetario  | -3.911,3         | -87.697,5          | -128.808,3         | -142.998,5         | -156.861,3         |
| Otros  | -11.173,6        | 5.871,4            | -20.349,1          | -24.548,5          | -25.264,4          |
| Impuesto a las ganancias   | -5.768,4         | -3.771,4           | -31.105,6          | -35.798,6          | -33.274,2          |
| Otro resultado integral  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 16.744,7         | 54.291,0           | 58.492,5           | 59.753,6           | 60.914,6           |
| Contingentes acreedoras  | 44.876,1         | 159.712,5          | 231.101,1          | 611.195,3          | 649.465,1          |
| De Control acreedoras  | 570,6            | 1.147,4            | 3.129,6            | 3.082,4            | 4.851,4            |
| De Derivados acreedoras  | 4.501,0          | 16.486,3           | 14.192,7           | 10.054,3           | 7.633,7            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 54.956,2         | 134.961,6          | 210.793,5          | 223.311,4          | 257.849,8          |
| De Control deudoras  | 645.451,3        | 2.215.620,5        | 1.646.470,6        | 1.893.313,3        | 2.074.189,7        |
| De Derivados deudoras  | 1.589,1          | 11.001,2           | 6.824,8            | 6.916,3            | 4.721,9            |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,2      | 5,3      | 4,8      | 3,9      | 4,2      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 4,71%    | 0,81%    | 1,03%    | 0,43%    | 0,50%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 3,08%    | -0,02%   | 0,18%    | -0,46%   | -0,38%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 4,95%    | 3,28%    | 2,66%    | 1,70%    | 1,58%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 5,00%    | 3,30%    | 2,68%    | 1,71%    | 1,61%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 36,33%   | 34,43%   | 39,47%   | 45,04%   | 43,48%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 64,22%   | 65,84%   | 60,53%   | 54,97%   | 56,52%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 60,05%   | 101,02%  | 91,84%   | 129,20%  | 123,25%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,46%    | 2,85%    | 3,06%    | 2,98%    | 2,73%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 9,42%    | 4,13%    | 2,11%    | 0,16%    | 0,14%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -13,91%  | -19,21%  | -3,40%   | 27,38%   | 18,72%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,90%    | 2,75%    | 2,00%    | 1,09%    | 1,05%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,56%    | 7,33%    | 17,07%   | 16,78%   | 16,44%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,75%    | 8,54%    | 9,20%    | 9,57%    | 8,82%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 90,01%   | 150,44%  | 226,43%  | 220,21%  | 220,60%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 170,6    | 634,9    | 1.037,6  | 1.008,2  | 1.110,6  | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 39,7     | 66,0     | 133,6    | 169,8    | 200,1    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 12,91%   | 32,58%   | 30,01%   | 29,04%   | 28,64%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 55,77%   | 80,88%   | 102,85%  | 99,04%   | 97,00%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 40,07%   | 73,78%   | 95,97%   | 93,50%   | 88,26%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,40%   | 65,07%   | 63,32%   | 60,07%   | 55,91%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 68,30%   | 69,61%   | 71,35%   | 71,86%   | 71,77%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,47%    | 4,48%    | 4,49%    | 4,47%    | 4,49%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,89%   | 18,94%   | 23,37%   | 23,26%   | 23,17%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,43%   | -0,40%   | -0,35%   | -0,39%   | -0,36%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,29%    | 2,19%    | 1,63%    | 1,56%    | 1,47%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,07%   | -7,40%   | -6,79%   | -6,92%   | -6,89%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,88%    | 4,78%    | 5,58%    | 5,62%    | 5,67%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 51,88%   | 22,04%   | 86,63%   | 84,60%   | 88,49%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 18,29%   | 18,52%   | 83,24%   | 70,59%   | 74,01%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 77,38%   | 132,10%  | 26,25%   | 35,81%   | 35,55%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|-----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 6.216    | 6.817     | 6.397    | 8.102    | 8.185    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 714.684  | 753.984   | 757.728  | 773.392  | 783.332  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 15.554   | 28.946    | 32.609   | 38.740   | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---       | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 100.259  | 88.496    | 82.563   | 62.303   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 409      | 385       | 577      | 415      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 11.345   | 8.753     | 7.952    | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 6        | 4         | 4        | 4        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 434.116  | 396.510   | 354.383  | 338.325  | ---      |
| Dotación de personal                               | 1.579    | 1.560     | 1.616    | 1.579    | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 450.154  | 390.184   | 357.313  | 353.211  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 546.887  | 463.382   | 403.007  | 351.701  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 978.258  | 1.024.756 | 932.314  | 995.525  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 69.124   | 78.689   | 71.950   | 71.950   | 69.254   |
| Cantidad de Empresas | 4.218    | 4.195    | 3.875    | 3.875    | 3.611    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 76.166,2 | 145.997,2 | 309.735,5 | 369.487,8 | 422.155,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,01%   | 95,53%    | 96,29%    | 97,34%    | 97,55%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,05%    | 1,19%     | 1,05%     | 0,96%     | 0,86%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,58%    | 0,66%     | 0,74%     | 0,59%     | 0,67%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,15%    | 0,68%     | 0,70%     | 0,73%     | 0,59%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,22%    | 1,94%     | 1,22%     | 0,39%     | 0,33%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 35,16%   | 32,26%    | 30,13%    | 27,11%    | 25,89%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 14.810,1 | 35.354,0 | 105.364,6 | 147.994,9 | 164.604,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 19,44%   | 24,22%   | 34,02%    | 40,05%    | 38,99%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 83,93%   | 94,21%   | 97,59%    | 99,84%    | 99,85%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,71%    | 0,01%    | 0,18%     | 0,13%     | 0,12%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 14,36%   | 5,79%    | 2,23%     | 0,03%     | 0,03%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 24,11%   | 8,02%    | 8,79%     | 7,51%     | 6,83%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 48.354,5 | 95.446,5 | 185.787,3 | 202.138,3 | 235.396,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,49%   | 65,38%   | 59,98%    | 54,71%    | 55,76%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,92%   | 95,32%   | 95,21%    | 95,28%    | 95,75%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,62%    | 1,82%    | 1,73%     | 1,74%     | 1,52%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,90%    | 1,00%    | 1,23%     | 1,06%     | 1,19%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,91%    | 1,04%    | 1,06%     | 1,23%     | 0,96%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,66%    | 0,82%    | 0,77%     | 0,68%     | 0,58%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 35,09%   | 37,58%   | 42,07%    | 40,90%    | 37,92%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 13.001,6 | 15.196,6 | 18.583,6 | 19.354,6 | 22.155,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,07%   | 10,41%   | 6,00%    | 5,24%    | 5,25%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,38%   | 99,92%   | 99,80%   | 99,78%   | 99,61%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,11%    | 0,01%    | 0,14%    | 0,07%    | 0,31%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,05%    | 0,07%    | 0,04%    | 0,11%    | 0,05%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,40%    | ---      | 0,01%    | 0,02%    | 0,02%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,07%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 47,97%   | 55,20%   | 31,64%   | 32,96%   | 39,75%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.262,7  | 4.831,8  | 7.568,9  | 8.130,7  | 8.258,0  |



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      | PRIDA ANDRES GUSTAVO      |
| 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 | BRUNET, ANALIA CRISTINA | Desde: 01/01/24 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | BRUNET, ANALIA CRISTINA |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | BLANCO, MARIA EUGENIA   |                 |   |

### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 0                          | 0                    | 0                             |
| BUENOS AIRES | 24                | 1                             | 0                  | 0                          | 70                  | 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                          | 3                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 7                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>34</b>         | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>102</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)              |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>189.131,0</b> | <b>770.686,0</b> | <b>1.226.215,9</b> | <b>1.350.700,2</b> | <b>1.432.994,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 26.152,3         | 76.097,1         | 80.573,8           | 115.183,5          | 127.671,0          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 61.969,3         | 94.651,3         | 475.875,4          | 530.430,9          | 571.235,0          |
| Préstamos  | 29.095,5         | 54.125,4         | 279.268,9          | 322.828,0          | 334.270,4          |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---              | 0,1                | 0,1                | 0,2                |
| Sector Financiero  | 366,5            | 4.370,8          | 149.233,0          | 178.891,5          | 171.510,5          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 31.148,3         | 64.029,4         | 146.251,3          | 160.683,3          | 179.550,4          |
| Adelantos  | 3.589,3          | 9.849,1          | 6.518,6            | 13.539,2           | 11.509,3           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 14.683,3         | 23.259,5         | 99.999,5           | 105.235,1          | 120.531,2          |
| Hipotecarios   | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Prendarios   | 106,7            | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | 8.321,9          | 13.308,9         | 23.889,3           | 23.920,8           | 26.252,4           |
| Otros  | 3.948,6          | 16.504,1         | 16.027,4           | 17.152,7           | 19.788,0           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 1.248,6          | 1.910,1          | 4.029,0            | 4.959,5            | 5.862,2            |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -699,7           | -772,5           | -3.862,6           | -3.743,2           | -3.987,6           |
| Ajustes NIIF   | -50,2            | -29,7            | -349,9             | -380,8             | -405,2             |
| Provisiones  | -2.419,3         | -14.274,8        | -16.215,4          | -16.746,9          | -16.790,7          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 38.806,3         | 416.374,0        | 174.079,7          | 156.024,3          | 157.131,7          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 940,3            | 2.940,9          | 2.479,7            | 2.995,2            | 2.974,7            |
| Part. en otras Sociedades                                | 56,0             | ---              | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 56,0             | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 8.891,2          | 46.350,4         | 57.251,2           | 60.232,6           | 63.962,3           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 22.847,4         | 78.684,2         | 147.139,1          | 158.349,3          | 162.449,9          |
| Bienes Diversos  | 372,6            | 1.024,1          | 2.339,5            | 2.099,6            | 2.088,1            |
| Activos Intangibles                                      | ---              | ---              | ---                | ---                | 48,9               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | 438,4            | 7.208,7            | 2.556,8            | 11.162,8           |
| <b>PASIVO</b>  | <b>145.126,4</b> | <b>624.692,2</b> | <b>989.563,7</b>   | <b>1.094.027,5</b> | <b>1.162.321,8</b> |
| Depósitos  | 127.606,0        | 506.940,0        | 780.924,7          | 888.714,1          | 929.860,8          |
| Sector Público no financiero                             | 401,3            | 4.552,0          | 885,4              | 1.032,5            | 1.236,8            |
| Sector Financiero  | 1.226,7          | 2.306,3          | 5.300,1            | 4.791,0            | 7.065,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 125.977,9        | 500.081,6        | 774.739,3          | 882.890,6          | 921.558,7          |
| Cuentas corrientes                                       | 49.761,0         | 258.024,6        | 161.462,8          | 524.059,8          | 296.028,2          |
| Caja de ahorros  | 41.967,6         | 178.573,0        | 192.186,8          | 225.927,1          | 267.689,0          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 32.415,9         | 29.874,9         | 387.190,6          | 100.149,0          | 324.601,6          |
| Otros  | 638,5            | 1.849,7          | 2.375,9            | 2.273,4            | 2.517,7            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.194,9          | 31.759,4         | 31.523,2           | 30.481,3           | 30.722,3           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 8.529,3          | 36.205,6         | 30.651,1           | 31.485,1           | 58.961,3           |
| Obligaciones Diversas                                    | 8.877,1          | 81.249,9         | 168.023,2          | 163.962,5          | 169.007,8          |
| Provisiones  | 114,1            | 113,2            | 156,9              | 156,8              | 190,7              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | 183,5            | 9.807,8            | 9.708,9            | 4.301,1            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>44.004,5</b>  | <b>145.993,8</b> | <b>236.652,2</b>   | <b>256.672,7</b>   | <b>270.673,1</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 36.508,8         | 111.137,4        | 179.452,5          | 186.939,7          | 193.425,1          |
| Resultados no asignados                                  | 7.495,7          | 34.856,4         | 57.199,7           | 69.733,0           | 77.248,0           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>7.495,7</b>   | <b>34.856,4</b>  | <b>57.199,7</b>    | <b>69.733,0</b>    | <b>77.248,0</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 81.132,5         | 577.747,1        | 732.421,1          | 825.219,5          | 900.881,5          |
| Por Intereses  | 38.861,0         | 430.579,2        | 573.334,6          | 625.015,9          | 672.538,9          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 42.271,5         | 147.167,9        | 159.086,5          | 200.203,6          | 228.342,6          |
| Egresos financieros                                      | -46.039,9        | -358.487,9       | -472.863,6         | -529.287,9         | -580.732,4         |
| Por Intereses  | -38.588,7        | -304.913,9       | -402.297,9         | -453.083,7         | -499.593,4         |
| Otros Egresos Financieros                                | -7.451,2         | -53.574,1        | -70.565,7          | -76.204,1          | -81.139,0          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -956,3           | -20.812,8        | -5.818,6           | -6.304,3           | -6.783,3           |
| Ingresos por servicios                                   | 8.196,9          | 33.966,9         | 46.382,8           | 55.231,3           | 64.461,2           |
| Egresos por servicios                                    | -2.098,4         | -8.514,7         | -8.308,0           | -10.327,6          | -12.741,1          |
| Gastos de administración                                 | -19.669,0        | -88.472,6        | -96.323,6          | -116.817,7         | -133.860,4         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 591,2            | 1.050,8          | 381,5              | 417,4              | 479,3              |
| Resultado monetario                                      | -11.809,9        | -51.905,0        | -68.769,2          | -74.832,7          | -80.493,1          |
| Otros  | -984,0           | -6.258,9         | -7.061,2           | -8.082,7           | -9.264,0           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -867,4           | -43.456,4        | -62.841,5          | -65.482,4          | -64.699,6          |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 765,1            | 947,2            | 3.407,6            | 3.489,0            | 3.559,6            |
| Contingentes acreedoras                                  | 6.137,4          | 31.786,8         | 96.177,8           | 107.251,2          | 114.181,8          |
| De Control acreedoras                                    | 2.158,8          | 11.107,5         | 15.496,1           | 18.488,2           | 19.271,3           |
| De Derivados acreedoras                                  | 25.543,5         | 46.223,7         | 130.586,2          | 169.343,3          | 211.540,8          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 50.618,8         | 154.826,8        | 369.272,1          | 405.765,0          | 435.223,3          |
| De Control deudoras                                      | 266.763,5        | 1.629.832,2      | 2.748.285,9        | 2.988.864,8        | 3.271.664,2        |
| De Derivados deudoras                                    | 7.681,2          | 12.540,7         | 103.829,9          | 119.024,2          | 128.892,5          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,2      | 4,2      | 4,0      | 4,2      | 4,2      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -2,24%   | -6,43%   | -5,76%   | -5,53%   | -5,53%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,36%   | -7,25%   | -6,03%   | -5,80%   | -5,91%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,57%    | 2,32%    | 0,61%    | 0,55%    | 0,34%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,61%    | 2,49%    | 0,88%    | 0,83%    | 0,50%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 85,69%   | 90,59%   | 92,00%   | 92,24%   | 92,10%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 14,31%   | 9,41%    | 8,00%    | 7,76%    | 7,90%    | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 239,56%  | 353,35%  | 566,14%  | 596,08%  | 934,73%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,40%    | 4,92%    | 2,68%    | 2,80%    | 2,87%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,48%    | 2,24%    | 0,73%    | 0,67%    | 0,29%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 117,76%  | 245,24%  | 267,99%  | 267,29%  | 265,90%  | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,31%    | 1,38%    | 0,25%    | 0,28%    | 0,27%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 14,14%   | 10,00%   | 6,77%    | 8,64%    | 9,09%    | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,56%   | 16,35%   | 16,89%   | 14,90%   | 14,54%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 104,56%  | 153,07%  | 202,89%  | 202,54%  | 191,37%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 175,6    | 648,2    | 995,2    | 1.139,7  | 1.194,0  | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 42,0     | 90,2     | 377,7    | 430,9    | 442,6    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 18,96%   | 26,04%   | 36,71%   | 37,72%   | 35,55%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 52,01%   | 101,18%  | 134,34%  | 129,65%  | 120,33%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 50,89%   | 69,69%   | 61,09%   | 58,29%   | 56,00%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 26,78%   | 70,81%   | 73,59%   | 69,62%   | 65,02%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 42,60%   | 32,77%   | 32,48%   | 32,85%   | 33,38%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 3,73%    | 5,26%    | 6,23%    | 6,35%    | 5,88%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,01%   | 39,39%   | 40,33%   | 38,02%   | 35,55%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,48%   | -3,14%   | -2,03%   | -1,27%   | -1,24%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,34%    | 4,29%    | 4,22%    | 4,20%    | 4,15%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -9,80%   | -13,34%  | -11,24%  | -10,78%  | -10,40%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,17%    | 11,81%   | 13,64%   | 13,02%   | 11,61%   | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 52,15%   | 25,69%   | 67,04%   | 64,45%   | 64,78%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 42,75%   | 24,98%   | 62,52%   | 62,54%   | 64,62%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 50,02%   | 84,27%   | 14,45%   | 14,20%   | 13,90%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 12.945   | 15.347   | 15.956   | 16.942    | 18.201    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 707.922  | 746.069  | 873.005  | 1.810.664 | 1.826.723 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 68.768   | 73.415   | 73.060   | 73.251    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 273.203  | 300.401  | 302.082  | 304.183   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 12.228   | 11.506   | 10.170   | 7.849     | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 176      | 67       | 139      | 172       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1        | ---      | ---      | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 168.538  | 185.599  | 163.223  | 206.966   | ---       |
| Dotación de personal                               | 724      | 733      | 729      | 753       | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 7.793    | 7.394    | 7.186    | 7.129     | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 9.393    | 9.174    | 11.542   | 11.527    | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 416.631  | 482.453  | 302.491  | 316.881   | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.274    | 1.350    | 1.896    | 1.016    | 1.776    |
| Cantidad de Empresas | 157      | 148      | 147      | 150      | 144      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 67.637,9 | 179.827,3 | 503.644,4 | 546.815,6 | 567.028,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,71%   | 97,01%    | 99,27%    | 99,32%    | 99,48%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%    | 0,67%     | 0,12%     | 0,13%     | 0,18%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,20%    | 0,81%     | 0,31%     | 0,30%     | 0,07%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,07%    | 0,23%     | 0,13%     | 0,06%     | 0,08%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,30%    | 1,29%     | 0,17%     | 0,18%     | 0,19%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 1,63%    | 2,03%     | 1,96%     | 2,35%     | 3,08%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 50.841,5 | 150.138,6 | 418.411,9 | 457.973,3 | 469.038,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 75,17%   | 83,49%    | 83,08%    | 83,75%    | 82,72%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,61%   | 97,56%    | 99,45%    | 99,49%    | 99,75%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,76%    | 0,59%     | 0,08%     | 0,08%     | 0,08%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,13%    | 0,40%     | 0,30%     | 0,28%     | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,25%    | 0,01%     | ---       | ---       | 0,02%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,24%    | 1,44%     | 0,16%     | 0,15%     | 0,15%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,74%    | 1,80%     | 1,16%     | 1,48%     | 1,59%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 9.411,4  | 15.807,8 | 27.736,5 | 27.916,8 | 30.585,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 13,91%   | 8,79%    | 5,51%    | 5,11%    | 5,39%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,78%   | 93,48%   | 96,29%   | 95,99%   | 94,94%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,82%    | 1,60%    | 1,03%    | 1,21%    | 2,20%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,71%    | 1,88%    | 0,96%    | 1,06%    | 1,07%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,89%    | 2,18%    | 1,12%    | 1,14%    | 1,16%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,80%    | 0,85%    | 0,60%    | 0,59%    | 0,64%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,03%    | 0,04%    | 0,20%    | 0,23%    | 0,22%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7.385,0  | 13.880,9 | 57.496,0 | 60.925,5 | 67.404,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 10,92%   | 7,72%    | 11,42%   | 11,14%   | 11,89%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,52%   | 95,05%   | 99,34%   | 99,57%   | 99,63%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,37%    | 0,44%    | 0,01%    | 0,04%    | 0,03%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,04%    | 3,96%    | ---      | 0,12%    | 0,11%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,02%    | 0,41%    | 0,58%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | 0,13%    | 0,06%    | 0,25%    | 0,22%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,86%    | 6,75%    | 8,63%    | 9,87%    | 14,77%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.773,6  | 16.754,8 | 19.707,6 | 19.936,1 | 20.179,3 |

**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

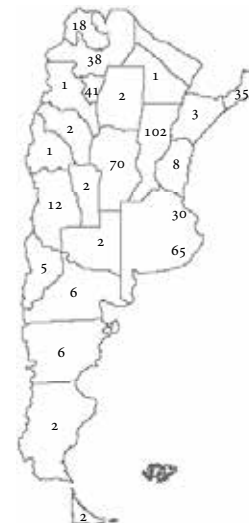
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

**NÓMINA DE DIRECTIVOS**

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| PRESIDENTE      | BRITO JORGE PABLO         |
| VICEPRESIDENTE  | GIOVANELLI CARLOS ALBERTO |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE                  |
| SINDICO TITULAR | ALMARZA ALEJANDRO         |
| SINDICO TITULAR | PIAZZA CARLOS JAVIER      |
| SINDICO TITULAR | STENGHELE VIVIAN HAYDEE   |



**NÓMINA DE ACCIONISTAS**

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL                  | CAPITAL | VOTOS  |
|---|---------|--------|
| ANSES F G S LEY 26425                           | 28,80%  | 26,91% |
| CARBALLO DELFIN JORGE EZEQUIEL                  | 19,27%  | 20,87% |
| BCO DE SERV Y TRANS SA FIDUC F DE GTIA. JHB BMA | 17,28%  | 19,65% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (5543)   | 11,76%  | 11,19% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (8)  | 22,89%  | 21,38% |

**AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS**

|                 |                           |                 |   |
|-----------------|---------------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | TROYELLI, LEONARDO DANIEL | Desde: 01/01/21 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | TROYELLI, LEONARDO DANIEL |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | FERNANDEZ, ARIEL          |                 |   |

**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                          | 128                 | 53                         | 2                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 65                | 0                             | 0                  | 1                          | 185                 | 121                        | 2                    | 0                              |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 6                   | 5                          | 3                    | 0                              |
| CÓRDOBA             | 70                | 0                             | 0                  | 0                          | 230                 | 178                        | 0                    | 0                              |
| CORRIENTES          | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 6                          | 0                    | 0                              |
| CHACO               | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 5                          | 0                    | 0                              |
| CHUBUT              | 6                 | 0                             | 0                  | 0                          | 14                  | 11                         | 0                    | 0                              |
| ENTRE RÍOS          | 8                 | 0                             | 0                  | 0                          | 17                  | 24                         | 0                    | 0                              |
| JUJUY               | 18                | 2                             | 0                  | 0                          | 195                 | 66                         | 1                    | 0                              |
| LA PAMPA            | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 2                          | 0                    | 0                              |
| LA RIOJA            | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 8                   | 8                          | 0                    | 0                              |
| MENDOZA             | 12                | 0                             | 0                  | 0                          | 57                  | 35                         | 2                    | 0                              |
| MISIONES            | 35                | 3                             | 0                  | 0                          | 292                 | 85                         | 0                    | 0                              |
| NEUQUÉN             | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 15                  | 13                         | 0                    | 0                              |
| RÍO NEGRO           | 6                 | 0                             | 0                  | 0                          | 16                  | 13                         | 0                    | 0                              |
| SALTA               | 38                | 3                             | 0                  | 0                          | 316                 | 79                         | 4                    | 0                              |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 4                          | 0                    | 0                              |
| SAN LUIS            | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 0                              |
| SANTA CRUZ          | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 0                              |
| SANTA FE            | 102               | 2                             | 0                  | 0                          | 220                 | 232                        | 1                    | 0                              |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 8                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN             | 41                | 5                             | 0                  | 0                          | 240                 | 66                         | 6                    | 0                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 6                          | 1                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>454</b>        | <b>16</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>1983</b>         | <b>1028</b>                | <b>22</b>            | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024            | Set-2024            |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                     |                     |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.057.885,9</b> | <b>5.851.533,4</b> | <b>9.782.406,9</b> | <b>10.592.178,4</b> | <b>13.017.985,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 240.012,3          | 942.229,4          | 1.231.971,9        | 1.338.549,6         | 3.125.110,7         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 926.953,0          | 1.910.015,4        | 3.023.040,5        | 3.190.207,0         | 3.198.581,9         |
| Préstamos  | 596.249,3          | 1.524.990,3        | 3.586.959,1        | 3.808.927,1         | 4.169.102,6         |
| Sector Público no Financiero                             | 1.719,6            | 3.218,7            | 42.041,1           | 42.284,0            | 41.671,8            |
| Sector Financiero  | 920,9              | 5.720,7            | 39.690,2           | 35.385,7            | 46.767,0            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 604.556,9          | 1.552.014,2        | 3.573.641,3        | 3.805.446,9         | 4.161.852,7         |
| Adelantos  | 45.382,6           | 153.961,8          | 504.556,6          | 511.790,3           | 601.117,7           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 75.240,9           | 281.430,5          | 600.392,7          | 596.333,4           | 597.851,0           |
| Hipotecarios   | 23.464,9           | 58.869,3           | 82.870,5           | 100.101,0           | 114.926,1           |
| Prendarios   | 9.320,7            | 26.691,7           | 73.945,0           | 86.116,2            | 96.680,2            |
| Personales   | 136.590,2          | 215.900,4          | 527.824,1          | 612.918,7           | 726.567,6           |
| Otros  | 264.923,6          | 673.296,9          | 1.486.446,0        | 1.594.429,3         | 1.708.537,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 60.123,7           | 195.536,0          | 335.086,9          | 347.499,9           | 365.037,6           |
| Cobros no aplicados                                      | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Intereses documentados                                   | -8.804,5           | -43.001,5          | -25.002,2          | -25.725,8           | -26.500,6           |
| Ajustes NIIF   | -1.685,2           | -10.670,9          | -12.478,2          | -18.016,2           | -22.364,5           |
| Provisiones  | -10.948,2          | -35.963,3          | -68.413,5          | -74.189,5           | -81.189,0           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 103.776,5          | 619.703,0          | 331.213,1          | 549.885,6           | 754.244,3           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 1.369,1            | 1.403,7            | 1.329,1            | 1.442,4             | 1.752,5             |
| Part. en otras Sociedades                                | 17.801,3           | 307.569,0          | 559.774,0          | 593.315,9           | 622.415,0           |
| En entidades financieras                                 | 4.959,5            | 238.452,5          | 407.727,7          | 428.512,1           | 446.248,1           |
| Otras  | 12.841,7           | 69.116,5           | 152.046,2          | 164.803,9           | 176.166,9           |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Créditos Diversos  | 34.257,2           | 113.889,9          | 234.582,3          | 256.860,8           | 264.570,8           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 101.790,8          | 319.870,5          | 606.824,1          | 636.332,7           | 659.308,9           |
| Bienes Diversos  | 16.812,9           | 51.194,5           | 95.182,7           | 99.473,0            | 102.688,5           |
| Activos Intangibles                                      | 17.322,7           | 56.906,1           | 106.407,2          | 110.306,3           | 113.313,9           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 1.540,7            | 3.761,6            | 5.122,8            | 6.878,1             | 6.896,5             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>1.545.475,6</b> | <b>3.807.369,4</b> | <b>6.468.812,2</b> | <b>7.096.643,3</b>  | <b>9.376.067,4</b>  |
| Depósitos  | 1.287.669,3        | 2.754.864,3        | 5.286.573,2        | 5.821.309,3         | 7.272.568,4         |
| Sector Público no financiero                             | 109.952,3          | 186.469,0          | 706.083,2          | 829.731,9           | 996.214,6           |
| Sector Financiero  | 1.653,4            | 7.422,5            | 9.175,6            | 8.908,9             | 8.943,3             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.176.063,6        | 2.560.972,9        | 4.571.314,4        | 4.982.668,5         | 6.267.410,4         |
| Cuentas corrientes                                       | 149.669,9          | 321.828,0          | 643.027,6          | 589.043,7           | 648.524,0           |
| Caja de ahorros  | 422.305,8          | 1.200.846,4        | 1.693.672,3        | 1.857.893,7         | 3.394.335,1         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 567.282,4          | 944.964,0          | 2.120.250,2        | 2.406.292,0         | 2.086.325,4         |
| Otros  | 15.198,5           | 39.339,0           | 70.668,2           | 71.472,6            | 73.423,0            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 21.607,0           | 53.995,4           | 43.696,1           | 57.966,5            | 64.802,8            |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 134.360,0          | 372.596,7          | 617.950,9          | 669.107,1           | 1.459.617,5         |
| Obligaciones Diversas                                    | 48.149,7           | 340.086,4          | 166.849,2          | 202.205,0           | 219.560,6           |
| Provisiones  | 2.702,8            | 5.871,7            | 11.114,5           | 11.683,4            | 13.438,4            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 72.274,4           | 329.132,9          | 381.254,4          | 391.537,1           | 401.023,5           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 319,5              | 4.817,4            | 5.070,0            | 801,4               | 9.859,1             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>512.410,3</b>   | <b>2.044.164,0</b> | <b>3.313.594,6</b> | <b>3.495.535,1</b>  | <b>3.641.918,3</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 469.235,2          | 1.456.250,0        | 3.185.125,6        | 3.327.738,8         | 3.445.558,2         |
| Resultados no asignados                                  | 43.175,1           | 587.913,9          | 128.469,0          | 167.796,3           | 196.360,1           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>37.479,6</b>    | <b>627.471,8</b>   | <b>20.612,8</b>    | <b>65.161,0</b>     | <b>92.537,4</b>     |
| Ingresos financieros                                     | 715.246,9          | 3.989.597,1        | 3.270.226,0        | 3.686.478,2         | 4.071.640,0         |
| Por Intereses  | 582.217,3          | 2.253.364,4        | 1.054.909,4        | 1.206.298,1         | 1.370.411,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 133.029,6          | 1.736.232,6        | 2.215.316,5        | 2.480.180,1         | 2.701.228,6         |
| Egresos financieros                                      | -347.458,8         | -1.768.627,9       | -1.289.156,3       | -1.443.793,2        | -1.606.727,9        |
| Por Intereses  | -294.714,2         | -1.547.178,2       | -1.000.796,9       | -1.128.955,8        | -1.255.192,1        |
| Otros Egresos Financieros                                | -52.744,6          | -221.449,7         | -288.359,4         | -314.837,4          | -351.535,8          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -6.488,1           | -42.885,9          | -42.086,4          | -53.473,5           | -63.619,7           |
| Ingresos por servicios                                   | 78.762,1           | 246.073,0          | 241.763,6          | 293.091,0           | 345.880,5           |
| Egresos por servicios                                    | -35.853,1          | -114.598,0         | -130.876,2         | -153.315,5          | -176.077,1          |
| Gastos de administración                                 | -129.123,5         | -458.745,8         | -478.264,0         | -574.168,6          | -666.886,1          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 3.382,6            | 2.032,1            | 1.035,6            | 1.444,1             | 1.597,1             |
| Resultado monetario                                      | -225.363,0         | -1.244.022,7       | -1.462.146,3       | -1.606.048,7        | -1.734.850,4        |
| Otros  | 6.333,8            | 233.750,0          | -1.530,6           | 8.937,0             | 18.790,5            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -16.400,4          | -255.267,9         | 18.223,3           | 7.311,6             | 5.233,0             |
| Otro resultado integral                                  | -5.558,9           | 40.167,7           | -106.575,8         | -101.301,4          | -102.442,5          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                     |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.501,5            | 17.992,7           | 23.102,6           | 23.426,7            | 25.000,7            |
| Contingentes acreedoras                                  | 674.717,6          | 1.268.408,0        | 2.645.113,7        | 2.729.790,3         | 3.537.216,3         |
| De Control acreedoras                                    | 19.943,1           | 79.104,7           | 92.494,5           | 104.709,3           | 161.772,3           |
| De Derivados acreedoras                                  | 15.101,4           | 16.902,6           | 49.484,1           | 39.972,2            | 38.011,8            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 186.767,9          | 552.835,9          | 1.167.443,9        | 1.228.462,3         | 1.275.760,0         |
| De Control deudoras                                      | 842.886,6          | 3.890.001,4        | 6.787.826,7        | 7.410.934,3         | 7.868.226,1         |
| De Derivados deudoras                                    | 1.632,3            | 2.066.414,0        | 1.536.456,8        | 1.702.151,1         | 1.690.520,9         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                | ---                 | ---                 |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,9      | 1,9      | 1,8      | 1,8      | 2,2      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,12%    | -0,15%   | -0,01%   | -0,01%   | -0,04%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,65%   | -0,66%   | -0,79%   | -0,92%   | -0,91%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,26%    | 1,42%    | 1,13%    | 1,06%    | 1,11%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,26%    | 1,43%    | 1,16%    | 1,08%    | 1,13%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 35,43%   | 46,58%   | 49,32%   | 46,97%   | 46,21%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 64,76%   | 53,50%   | 50,70%   | 53,03%   | 53,80%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 142,23%  | 154,43%  | 161,50%  | 174,55%  | 167,15%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,28%    | 1,55%    | 1,74%    | 1,58%    | 1,67%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,22%    | 1,29%    | 0,55%    | 0,53%    | 0,50%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 19,86%   | 41,83%   | 25,33%   | 32,42%   | 31,90%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,49%    | 0,63%    | 0,68%    | 0,62%    | 0,64%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,94%   | 16,17%   | 12,93%   | 13,24%   | 26,05%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,12%    | 11,27%   | 10,25%   | 9,80%    | 8,58%    | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 213,04%  | 403,45%  | 423,40%  | 376,01%  | 396,01%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 162,9    | 354,6    | 686,9    | 754,9    | 944,1    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 70,6     | 180,9    | 436,9    | 465,8    | 512,2    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 7,66%    | 38,12%   | 25,48%   | 20,42%   | 28,33%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,19%   | 112,45%  | 104,97%  | 92,57%   | 97,18%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 43,47%   | 66,66%   | 70,41%   | 67,60%   | 64,28%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,95%   | 46,30%   | 41,91%   | 38,45%   | 33,90%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,40%   | 56,93%   | 57,73%   | 58,18%   | 57,34%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,92%    | 10,58%   | 8,55%    | 6,98%    | 9,65%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,70%   | 40,25%   | 45,40%   | 41,89%   | 43,21%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,33%   | -0,72%   | -0,75%   | -0,81%   | -0,83%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,44%    | 2,44%    | 2,13%    | 2,19%    | 2,19%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,62%   | -7,74%   | -8,32%   | -8,42%   | -8,36%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,76%    | 14,89%   | 11,75%   | 9,25%    | 13,05%   | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 72,95%   | 90,06%   | 42,17%   | 44,88%   | 56,49%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 33,84%   | 90,01%   | 38,57%   | 37,88%   | 53,08%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 63,04%   | 55,32%   | 26,94%   | 30,03%   | 46,03%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 727.211   | 746.832   | 748.789   | 752.371   | 761.781   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.532.141 | 5.910.030 | 5.959.638 | 6.030.183 | 6.218.021 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 894.240   | 1.004.303 | 991.147   | 1.010.392 | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 1.084.165 | 1.153.933 | 1.163.601 | 1.182.214 | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 501.337   | 503.560   | 459.655   | 319.945   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 18.081    | 16.751    | 19.033    | 14.725    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 87.093    | 81.220    | 79.571    | 78.426    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 5.955     | 6.165     | 6.166     | 6.389     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 3.338.287 | 3.421.797 | 3.518.187 | 3.590.244 | ---       |
| Dotación de personal                               | 7.701     | 7.605     | 7.599     | 7.627     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.598.015 | 1.770.458 | 1.798.647 | 1.837.190 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 2.812.226 | 2.923.806 | 2.935.323 | 2.968.802 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 5.003.501 | 5.645.190 | 5.739.432 | 5.872.845 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|----------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 999.896  | 1.048.171 | 1.027.146 | 1.000.642 | 1.016.942 |
| Cantidad de Empresas | 32.433   | 36.659    | 37.498    | 38.355    | 37.856    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 617.560,9 | 1.662.010,8 | 3.790.283,6 | 4.032.497,3 | 4.452.190,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,12%    | 97,98%      | 98,18%      | 98,15%      | 98,19%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,63%     | 0,60%       | 0,69%       | 0,79%       | 0,71%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,65%     | 0,68%       | 0,58%       | 0,57%       | 0,61%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,46%     | 0,54%       | 0,35%       | 0,36%       | 0,37%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,14%     | 0,20%       | 0,20%       | 0,13%       | 0,13%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 15,72%    | 16,11%      | 13,45%      | 13,42%      | 12,30%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 112.856,3 | 476.610,7 | 1.235.232,7 | 1.217.758,4 | 1.334.369,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,27%    | 28,68%    | 32,59%      | 30,20%      | 29,97%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,04%    | 98,36%    | 99,31%      | 99,29%      | 99,34%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | 0,24%       | 0,25%       | 0,23%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,24%     | 1,00%     | 0,44%       | 0,46%       | 0,43%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,71%     | 0,59%     | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,05%     | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,52%    | 23,88%    | 13,53%      | 13,95%      | 12,80%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 397.142,4 | 881.856,9 | 1.878.030,3 | 2.095.109,0 | 2.345.236,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 64,31%    | 53,06%    | 49,55%      | 51,96%      | 52,68%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,80%    | 97,50%    | 97,15%      | 97,19%      | 97,25%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,91%     | 0,95%     | 1,11%       | 1,24%       | 1,08%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,63%     | 0,70%     | 0,84%       | 0,79%       | 0,89%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,47%     | 0,59%     | 0,56%       | 0,60%       | 0,59%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,19%     | 0,26%     | 0,34%       | 0,19%       | 0,19%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,60%     | 6,00%     | 5,87%       | 6,12%       | 6,08%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 107.562,1 | 303.543,3 | 677.020,6 | 719.629,9 | 772.585,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,42%    | 18,26%    | 17,86%    | 17,85%    | 17,35%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,36%    | 98,80%    | 98,99%    | 99,02%    | 99,02%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,23%     | 0,51%     | 0,32%     | 0,39%     | 0,42%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,12%     | 0,14%     | 0,11%     | 0,11%     | 0,09%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,15%     | 0,33%     | 0,37%     | 0,29%     | 0,32%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,15%     | 0,22%     | 0,20%     | 0,20%     | 0,15%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 37,55%    | 33,27%    | 34,33%    | 33,78%    | 30,30%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 11.025,9  | 36.441,3  | 69.115,8  | 74.935,3  | 82.286,9  |



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 | DE NICOLA, MARCELO PABLO     | Desde: 01/01/24 | 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                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>2</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023         | Jul-2024         | Ago-2024         | Set-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>54.012,9</b> | <b>200.224,2</b> | <b>314.971,1</b> | <b>326.693,9</b> | <b>341.324,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 4.158,6         | 25.763,6         | 15.577,1         | 18.476,0         | 35.875,9         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 15.596,3        | 12.579,2         | 169.739,3        | 144.339,7        | 118.264,2        |
| Préstamos  | 7.799,8         | 19.125,2         | 47.515,5         | 51.663,0         | 46.850,0         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | 5.421,7          | 5.590,4          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 8.023,9         | 19.658,1         | 48.451,8         | 47.180,7         | 42.193,7         |
| Adelantos  | 6.143,6         | 15.691,3         | 43.845,2         | 41.189,9         | 20.810,9         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 447,1           | 501,7            | 1.445,7          | 1.663,3          | 1.031,5          |
| Hipotecarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | 3,3             | 2,4              | 2,4              | 2,4              | 2,4              |
| Personales   | 0,6             | 0,1              | ---              | 1,0              | 1,0              |
| Otros  | 906,4           | 1.213,2          | 1.041,4          | 1.905,7          | 18.172,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 603,8           | 2.314,8          | 2.191,9          | 2.495,0          | 2.242,6          |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -80,1           | -65,1            | -74,7            | -76,6            | -52,3            |
| Ajustes NIIF   | -0,9            | -0,1             | ---              | ---              | -14,9            |
| Provisiones  | -224,1          | -532,9           | -936,3           | -939,3           | -934,1           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 19.727,0        | 108.097,5        | 13.390,1         | 28.001,5         | 61.206,7         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | 3.169,1         | 22.898,9         | 42.674,9         | 48.779,4         | 49.610,9         |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 3.169,1         | 22.898,9         | 42.674,9         | 48.779,4         | 49.610,9         |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 226,8           | 1.035,0          | 5.194,6          | 13.554,0         | 6.785,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 2.052,2         | 6.415,8          | 12.330,7         | 12.936,6         | 13.417,1         |
| Bienes Diversos  | 1.283,1         | 3.968,8          | 7.413,1          | 7.721,3          | 7.988,1          |
| Activos Intangibles                                      | ---             | 340,2            | 1.135,9          | 1.222,3          | 1.325,6          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>44.165,0</b> | <b>136.796,0</b> | <b>210.349,7</b> | <b>210.601,1</b> | <b>220.015,7</b> |
| Depósitos  | 38.918,5        | 76.305,6         | 100.559,7        | 100.566,0        | 132.290,1        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 38.918,5        | 76.305,6         | 100.559,7        | 100.566,0        | 132.290,1        |
| Cuentas corrientes                                       | 3.358,8         | 4.580,2          | 5.452,3          | 7.631,3          | 10.181,6         |
| Caja de ahorros  | 26.246,3        | 65.790,6         | 83.416,3         | 83.376,5         | 106.231,8        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.528,4         | 3.156,6          | 9.427,2          | 5.718,1          | 12.979,5         |
| Otros  | 260,6           | 267,4            | 748,2            | 1.643,1          | 336,1            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.524,4         | 2.510,9          | 1.515,7          | 2.197,0          | 2.561,0          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.324,9         | 40.491,4         | 85.381,9         | 92.924,0         | 77.814,2         |
| Obligaciones Diversas                                    | 1.920,9         | 19.981,1         | 24.399,1         | 17.106,8         | 9.907,1          |
| Provisiones  | ---             | 15,1             | 5,7              | 1,0              | 1,0              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 0,6             | 2,8              | 3,2              | 3,3              | 3,4              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>9.847,9</b>  | <b>63.428,2</b>  | <b>104.621,5</b> | <b>116.092,8</b> | <b>121.308,2</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 9.744,7         | 28.190,0         | 100.930,7        | 105.141,8        | 108.789,4        |
| Resultados no asignados                                  | 103,2           | 35.238,2         | 3.690,7          | 10.950,9         | 12.518,8         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>103,2</b>    | <b>35.238,2</b>  | <b>3.690,7</b>   | <b>10.950,9</b>  | <b>12.518,8</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 19.619,7        | 126.243,2        | 86.759,8         | 102.308,3        | 112.290,5        |
| Por Intereses  | 12.822,7        | 61.038,0         | 48.217,6         | 53.590,5         | 57.874,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 6.797,1         | 65.205,2         | 38.542,3         | 48.717,8         | 54.416,0         |
| Egresos financieros                                      | -12.823,2       | -65.412,2        | -45.899,3        | -54.141,5        | -58.597,8        |
| Por Intereses  | -10.993,1       | -48.248,8        | -20.173,7        | -23.391,8        | -26.850,0        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.830,1        | -17.163,4        | -25.725,5        | -30.749,7        | -31.747,8        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -180,7          | -907,0           | -731,5           | -769,9           | -799,1           |
| Ingresos por servicios                                   | 759,0           | 2.300,2          | 2.349,3          | 2.716,6          | 3.204,1          |
| Egresos por servicios                                    | -102,0          | -591,2           | -932,5           | -1.112,6         | -1.291,0         |
| Gastos de administración                                 | -3.425,8        | -13.232,1        | -12.568,7        | -14.958,5        | -17.363,4        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 75,4            | 326,9            | 249,7            | 268,0            | 279,8            |
| Resultado monetario                                      | -3.174,3        | -18.252,9        | -35.736,0        | -39.754,7        | -43.172,0        |
| Otros  | -423,8          | 15.279,4         | 11.969,5         | 16.834,0         | 16.469,1         |
| Impuesto a las ganancias                                 | -221,2          | -10.516,2        | -1.769,6         | -438,8           | 1.498,6          |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 36,2            | 34,3             | 33,5             | 33,5             | 33,5             |
| Contingentes acreedoras                                  | 7.799,6         | 21.622,7         | 33.256,5         | 24.725,1         | 22.875,7         |
| De Control acreedoras                                    | 29,2            | 223,9            | 186,8            | 268,5            | 989,9            |
| De Derivados acreedoras                                  | 3.254,6         | 9.649,5          | 228,7            | 825,9            | 7.515,9          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 8.332,6         | 29.121,5         | 31.023,1         | 34.606,7         | 34.501,8         |
| De Control deudoras                                      | 83.662,3        | 435.145,8        | 466.780,7        | 465.012,6        | 429.260,8        |
| De Derivados deudoras                                    | 3.198,4         | 9.698,4          | 228,7            | 825,9            | 5.907,0          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,2      | 1,9      | 1,9      | 1,6      | 1,3      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,20%    | -0,27%   | -0,43%   | -0,38%   | -0,35%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,21%   | -0,27%   | -0,43%   | -0,38%   | -0,35%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,37%    | 1,03%    | 0,73%    | 0,71%    | 0,78%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,37%    | 1,04%    | 0,73%    | 0,77%    | 0,86%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 99,63%   | 100,14%  | 99,41%   | 99,85%   | 99,85%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 0,37%    | 0,29%    | 0,59%    | 0,15%    | 0,15%    | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 109,97%  | 144,15%  | 190,09%  | 185,27%  | 181,08%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 26,59%   | 14,68%   | 4,07%    | 16,92%   | 18,21%   | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,28%    | 0,99%    | 0,71%    | 0,75%    | 0,83%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -1,55%   | ---      | -0,20%   | -0,40%   | -0,44%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,55%    | 0,96%    | 0,72%    | 0,75%    | 0,86%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,06%    | 13,82%   | 5,22%    | 6,18%    | 12,92%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,64%    | 14,52%   | 17,31%   | 17,62%   | 15,65%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 112,30%  | 365,78%  | 434,23%  | 418,10%  | 399,81%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 202,1    | 380,4    | 515,9    | 512,3    | 675,7    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 40,1     | 89,4     | 240,9    | 260,8    | 236,8    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 1,00%    | 91,13%   | 58,70%   | 53,96%   | 55,99%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 37,37%   | 125,16%  | 109,50%  | 102,01%  | 95,56%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 52,69%   | 98,18%   | 90,55%   | 85,41%   | 80,12%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 36,41%   | 62,44%   | 55,91%   | 51,56%   | 45,16%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 64,23%   | 66,44%   | 68,02%   | 68,92%   | 67,34%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,22%    | 23,23%   | 19,71%   | 18,79%   | 20,06%   | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,46%   | 46,67%   | 51,12%   | 49,52%   | 47,88%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,38%   | -0,60%   | -0,39%   | -0,38%   | -0,38%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,53%    | 1,25%    | 1,05%    | 0,96%    | 0,92%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,30%   | -8,72%   | -8,47%   | -8,49%   | -8,56%   | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,69%    | 30,17%   | 26,81%   | 24,74%   | 25,21%   | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 45,97%   | 38,04%   | 146,87%  | 154,03%  | 111,13%  | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 21,27%   | 37,28%   | 97,69%   | 133,11%  | 88,93%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 79,89%   | 164,26%  | 64,88%   | 33,93%   | 45,27%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 591      | 621      | 613      | 609      | 611      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.839    | 1.801    | 1.757    | 1.721    | 1.685    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 110      | 77       | 91       | 61       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 92       | 25       | 13       | 84       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 50       | 6        | 6        | 6        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 261      | 236      | 290      | 273      | ---      |
| Dotación de personal                               | 183      | 194      | 194      | 192      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.506    | 2.111    | 1.970    | 965      | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 325      | 255      | 254      | 254      | 247      |
| Cantidad de Empresas | 9        | 9        | 9        | 9        | 9        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 14.853,8 | 36.871,0 | 67.690,1 | 71.489,2 | 66.298,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,70%   | 98,97%   | 99,27%   | 99,29%   | 99,22%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,93%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,91%    | 0,15%    | 0,10%    | 0,09%    | ---      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,46%    | 0,89%    | 0,63%    | 0,61%    | 0,78%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 2,95%    | 4,60%    | 3,61%    | 3,04%    | 3,04%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 9.502,8  | 24.995,0 | 54.881,8 | 60.961,4 | 56.811,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,98%   | 67,79%   | 81,08%   | 85,27%   | 85,69%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,75%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,01%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| 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 (%) | 2,42%    | 5,24%    | 2,92%    | 3,19%    | 3,13%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 55,5     | 106,7    | 399,7    | 96,7     | 90,3     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,37%    | 0,29%    | 0,59%    | 0,14%    | 0,14%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 73,41%   | 85,32%   | 95,93%   | 83,08%   | 81,79%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 26,59%   | 14,68%   | 4,07%    | 16,91%   | 18,20%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | 14,56%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 5.295,5  | 11.769,3 | 12.408,6 | 10.431,2 | 9.397,4  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 35,65%   | 31,92%   | 18,33%   | 14,59%   | 14,17%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,06%   | 96,90%   | 96,13%   | 95,29%   | 94,65%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,61%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | 0,01%    | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,32%    | 0,46%    | 0,54%    | 0,65%    | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,01%    | 2,65%    | 3,32%    | 4,05%    | 5,34%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,93%    | 3,27%    | 6,76%    | 2,17%    | 2,34%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 228,4    | 549,0    | 944,6    | 944,7    | 944,8    |

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  | FRUET JUNIOR JOAO FRANCISCO |
| 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) (639) | 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                | 35                | 1                             | 0                  | 0                          | 93                  | 66                         | 6                    | 0                             |
| BUENOS AIRES        | 48                | 0                             | 0                  | 0                          | 139                 | 99                         | 6                    | 0                             |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 1                          | 0                    | 0                             |
| CÓRDOBA             | 8                 | 2                             | 0                  | 0                          | 23                  | 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                          | 150                 | 72                         | 10                   | 0                             |
| SALTA               | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 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                             |
| <b>TOTAL</b>        | <b>172</b>        | <b>3</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>565</b>          | <b>377</b>                 | <b>27</b>            | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>910.059,6</b> | <b>2.760.641,8</b> | <b>4.415.209,4</b> | <b>4.432.255,5</b> | <b>4.913.429,1</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 100.236,5        | 398.822,2          | 536.974,2          | 554.205,7          | 866.253,7          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 339.614,8        | 427.402,5          | 2.248.957,2        | 2.063.032,1        | 2.103.700,5        |
| Préstamos  | 250.576,7        | 649.694,9          | 1.189.932,8        | 1.342.690,0        | 1.386.485,7        |
| Sector Público no Financiero                             | 424,1            | 2.822,4            | 8.936,4            | 5.027,0            | 1.153,1            |
| Sector Financiero  | 18.288,5         | 40.831,7           | 55.294,9           | 103.773,7          | 118.962,6          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 235.375,7        | 611.331,3          | 1.135.986,2        | 1.245.488,0        | 1.279.549,2        |
| Adelantos  | 66.854,6         | 177.196,6          | 450.799,8          | 468.512,3          | 416.395,3          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 47.941,7         | 168.839,0          | 238.633,0          | 288.405,4          | 330.739,7          |
| Hipotecarios   | 887,9            | 820,5              | 783,7              | 1.320,5            | 2.752,6            |
| Prendarios   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | 20.544,6         | 33.720,8           | 87.104,3           | 109.849,7          | 132.611,2          |
| Otros  | 91.691,5         | 205.560,8          | 320.094,3          | 333.077,9          | 351.628,1          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 9.519,0          | 31.546,8           | 45.285,8           | 52.547,6           | 54.534,1           |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -840,8           | -2.801,1           | -2.356,7           | -2.738,7           | -2.702,4           |
| Ajustes NIIF   | -1.222,8         | -3.552,1           | -4.357,9           | -5.486,7           | -6.409,4           |
| Provisiones  | -3.511,5         | -5.290,6           | -10.284,6          | -11.598,7          | -13.179,3          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 160.733,2        | 1.090.614,7        | 80.205,1           | 81.668,5           | 171.002,1          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 2.641,7          | 7.152,3            | 9.802,9            | 12.095,5           | 14.070,0           |
| Part. en otras Sociedades                                | 8.818,3          | 27.643,4           | 35.415,4           | 37.321,2           | 39.385,9           |
| En entidades financieras                                 | 4.977,5          | 12.277,1           | 20.584,6           | 21.369,9           | 22.042,5           |
| Otras  | 3.840,8          | 15.366,3           | 14.830,8           | 15.951,2           | 17.343,4           |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 12.545,2         | 53.433,8           | 123.016,9          | 143.309,5          | 127.869,8          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 33.645,3         | 100.728,8          | 182.533,5          | 188.864,3          | 195.411,0          |
| Bienes Diversos  | 424,7            | 2.175,9            | 3.999,9            | 4.148,4            | 4.318,9            |
| Activos Intangibles                                      | 806,6            | 2.952,7            | 4.354,5            | 4.903,7            | 4.914,3            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 16,6             | 20,7               | 16,9               | 16,7               | 17,3               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>749.888,3</b> | <b>2.189.930,0</b> | <b>3.312.256,6</b> | <b>3.279.482,2</b> | <b>3.717.181,1</b> |
| Depósitos  | 659.852,5        | 1.858.803,6        | 2.978.534,0        | 2.935.904,0        | 3.249.437,1        |
| Sector Público no financiero                             | 39.903,5         | 118.804,4          | 159.618,4          | 185.076,8          | 198.505,6          |
| Sector Financiero  | 2.570,5          | 14.752,9           | 34.110,2           | 37.096,3           | 26.399,1           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 617.378,5        | 1.725.246,3        | 2.784.805,4        | 2.713.730,9        | 3.024.532,4        |
| Cuentas corrientes                                       | 52.081,2         | 136.526,6          | 230.086,1          | 205.416,6          | 245.697,0          |
| Caja de ahorros  | 242.581,7        | 981.013,1          | 1.164.756,2        | 1.202.634,4        | 1.439.149,4        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 294.144,7        | 520.906,7          | 1.275.262,3        | 1.209.413,6        | 1.241.337,0        |
| Otros  | 12.957,6         | 32.507,4           | 48.327,2           | 49.980,7           | 53.085,4           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 15.613,3         | 54.292,5           | 66.373,6           | 46.285,6           | 45.263,7           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 56.556,5         | 217.158,7          | 195.951,8          | 200.049,1          | 321.413,6          |
| Obligaciones Diversas                                    | 32.171,2         | 110.961,8          | 132.908,0          | 138.502,8          | 140.876,9          |
| Provisiones  | 1.274,2          | 2.865,6            | 4.629,8            | 4.738,2            | 5.167,0            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 33,8             | 140,4              | 233,0              | 288,1              | 286,5              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>160.171,3</b> | <b>570.711,9</b>   | <b>1.102.952,7</b> | <b>1.152.773,3</b> | <b>1.196.247,9</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 141.672,9        | 485.482,0          | 955.401,7          | 995.561,6          | 1.031.907,1        |
| Resultados no asignados                                  | 18.498,4         | 85.229,9           | 147.551,0          | 157.211,7          | 164.340,9          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>14.731,7</b>  | <b>110.090,3</b>   | <b>125.222,6</b>   | <b>136.609,5</b>   | <b>140.743,5</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 346.055,7        | 2.033.851,8        | 1.585.829,8        | 1.774.996,5        | 1.967.168,1        |
| Por Intereses  | 329.329,3        | 1.841.593,1        | 1.503.495,2        | 1.682.753,6        | 1.866.423,2        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 16.726,4         | 192.258,7          | 82.334,6           | 92.242,9           | 100.745,0          |
| Egresos financieros                                      | -208.874,5       | -1.311.086,5       | -732.948,2         | -825.573,6         | -920.480,0         |
| Por Intereses  | -179.749,1       | -1.180.411,5       | -614.969,7         | -695.063,6         | -777.788,6         |
| Otros Egresos Financieros                                | -29.125,4        | -130.675,1         | -117.978,4         | -130.510,0         | -142.691,3         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -2.643,3         | -6.174,5           | -9.161,6           | -11.349,5          | -13.832,1          |
| Ingresos por servicios                                   | 27.875,4         | 81.860,9           | 75.565,2           | 90.237,7           | 106.263,4          |
| Egresos por servicios                                    | -13.825,0        | -45.303,2          | -45.752,3          | -54.371,7          | -63.410,4          |
| Gastos de administración                                 | -55.523,3        | -187.542,9         | -188.155,1         | -222.349,9         | -257.713,2         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 8.009,6          | 1.825,2            | 805,9              | 954,8              | 1.116,1            |
| Resultado monetario                                      | -68.287,2        | -430.013,7         | -474.842,6         | -530.275,6         | -588.697,2         |
| Otros  | -1.872,4         | 3.642,3            | 13.427,1           | 14.654,1           | 15.945,7           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -12.416,5        | -55.829,6          | -77.217,1          | -79.711,1          | -82.019,5          |
| Otro resultado integral                                  | -3.766,7         | 24.860,4           | -22.328,5          | -20.602,2          | -23.597,4          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.660,3          | 5.334,4            | 5.924,0            | 5.795,7            | 5.960,2            |
| Contingentes acreedoras                                  | 188.151,3        | 452.946,7          | 1.142.973,0        | 1.177.606,2        | 1.191.083,8        |
| De Control acreedoras                                    | 11.078,9         | 37.515,3           | 36.890,9           | 31.776,3           | 42.488,8           |
| De Derivados acreedoras                                  | 23.139,1         | 13.020,1           | 61.840,1           | 55.414,0           | 71.849,7           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 54.108,6         | 132.191,0          | 198.410,5          | 233.144,2          | 240.850,2          |
| De Control deudoras                                      | 679.942,9        | 2.663.781,9        | 3.692.136,7        | 3.952.048,8        | 4.156.889,7        |
| De Derivados deudoras                                    | 13.365,5         | 259.850,3          | 13.855,1           | 45.113,3           | 24.715,9           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 29.321,5         | 73.395,7           | 108.691,0          | 108.691,0          | 164.617,0          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,7      | 2,0      | 2,9      | 2,8      | 2,9      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,21%   | -0,16%   | -0,03%   | -0,08%   | -0,06%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,10%   | -0,49%   | -0,43%   | -0,46%   | -0,52%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,65%    | 0,38%    | 0,43%    | 0,43%    | 0,46%    | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,70%    | 0,41%    | 0,45%    | 0,46%    | 0,50%    | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 64,01%   | 70,28%   | 68,42%   | 68,32%   | 65,65%   | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 35,99%   | 29,72%   | 31,58%   | 31,68%   | 34,35%   | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 201,99%  | 195,46%  | 184,60%  | 183,21%  | 187,35%  | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,67%    | 1,34%    | 1,38%    | 1,43%    | 1,43%    | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,15%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,01%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 11,47%   | -31,07%  | -29,80%  | -27,69%  | -22,24%  | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,70%    | 0,41%    | 0,44%    | 0,46%    | 0,50%    | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,11%   | 23,95%   | 12,21%   | 12,57%   | 18,38%   | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,27%    | 7,76%    | 7,95%    | 7,94%    | 7,59%    | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 167,61%  | 301,59%  | 402,35%  | 392,16%  | 380,00%  | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 215,0    | 618,6    | 1.006,1  | 998,0    | 1.106,4  | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 81,2     | 212,5    | 397,3    | 448,4    | 464,4    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 9,80%    | 21,14%   | 21,95%   | 19,22%   | 19,78%   | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 61,88%   | 108,61%  | 122,66%  | 116,82%  | 112,29%  | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 41,18%   | 63,57%   | 69,73%   | 68,27%   | 65,48%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 29,61%   | 57,96%   | 54,26%   | 50,63%   | 46,14%   | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 60,13%   | 60,78%   | 58,48%   | 58,51%   | 58,65%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,70%    | 3,81%    | 4,91%    | 4,45%    | 4,70%    | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,84%   | 28,53%   | 36,77%   | 36,23%   | 35,75%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,31%   | -0,21%   | -0,29%   | -0,31%   | -0,35%   | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,91%    | 1,52%    | 1,40%    | 1,43%    | 1,46%    | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,42%   | -6,49%   | -6,82%   | -6,90%   | -7,02%   | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,14%    | 5,74%    | 7,22%    | 6,63%    | 7,46%    | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 50,73%   | 24,11%   | 38,75%   | 29,60%   | 33,28%   | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 15,83%   | 21,82%   | 18,99%   | 19,29%   | 27,54%   | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 71,52%   | 81,88%   | 37,43%   | 27,99%   | 30,95%   | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 157.184   | 169.944   | 166.835   | 166.681   | 170.192   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 2.296.758 | 2.256.765 | 2.251.467 | 2.268.624 | 2.304.822 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 47.573    | 50.823    | 46.419    | 73.573    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 237.713   | 238.301   | 237.364   | 235.272   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 152.620   | 148.355   | 140.196   | 97.378    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 4.353     | 3.422     | 3.530     | 2.695     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 651       | 601       | 589       | 580       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 924.698   | 903.600   | 921.636   | 919.772   | ---       |
| Dotación de personal                               | 2.958     | 2.909     | 2.897     | 2.892     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 622.159   | 619.894   | 620.088   | 620.225   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 927.639   | 908.258   | 926.190   | 921.470   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.513.537 | 2.398.623 | 2.395.713 | 2.406.360 | ---       |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 292.813  | 288.803  | 274.608  | 273.295  | 267.628  |
| Cantidad de Empresas | 12.798   | 13.245   | 12.904   | 12.901   | 12.782   |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 272.592,6 | 725.941,3 | 1.332.920,0 | 1.503.732,7 | 1.555.528,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,82%    | 99,37%    | 99,24%      | 99,28%      | 99,18%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,54%     | 0,25%     | 0,34%       | 0,29%       | 0,36%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,30%     | 0,14%     | 0,22%       | 0,21%       | 0,22%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,30%     | 0,21%     | 0,17%       | 0,19%       | 0,20%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,04%     | 0,04%     | 0,04%       | 0,04%       | 0,04%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 7,69%     | 7,92%     | 6,01%       | 5,93%       | 6,04%       |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 174.441,3 | 506.868,6 | 895.780,3 | 1.014.180,9 | 1.006.349,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,99%    | 69,82%    | 67,20%    | 67,44%      | 64,70%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,87%    | 100,00%   | 99,99%    | 99,99%      | 100,00%     |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | ---       | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,01%     | ---       | ---       | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,11%     | ---       | ---       | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---       | 0,01%     | 0,01%       | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,20%     | 8,66%     | 5,81%     | 5,54%       | 5,42%       |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 91.020,6 | 202.655,2 | 400.442,4 | 441.777,3 | 492.491,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,39%   | 27,92%    | 30,04%    | 29,38%    | 31,66%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,81%   | 97,81%    | 97,52%    | 97,58%    | 97,45%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,52%    | 0,85%     | 1,10%     | 0,99%     | 1,12%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,86%    | 0,49%     | 0,72%     | 0,70%     | 0,68%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,69%    | 0,73%     | 0,54%     | 0,62%     | 0,64%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,12%    | 0,12%     | 0,12%     | 0,11%     | 0,11%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,02%    | 2,34%     | 2,21%     | 2,44%     | 2,53%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7.130,6  | 16.417,4 | 36.697,3 | 47.774,4 | 56.687,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,62%    | 2,26%    | 2,75%    | 3,18%    | 3,64%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,55%   | 99,12%   | 99,53%   | 99,74%   | 99,78%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,03%    | 0,40%    | 0,26%    | 0,07%    | 0,07%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,15%    | 0,18%    | 0,09%    | 0,10%    | 0,09%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%    | 0,19%    | 0,10%    | 0,05%    | 0,05%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,10%    | 0,11%    | 0,02%    | 0,03%    | 0,01%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 54,84%   | 53,77%   | 52,32%   | 46,45%   | 47,53%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 3.565,6  | 5.458,7  | 10.466,9 | 11.860,4 | 13.433,1 |



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.: Bur Federico Romano - Mail: usuariosfinancieros@bsaenz.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |   |
|-----------------|-------------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | VILLAR, ADRIAN GABRIEL  | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | SZPUNAR, CARLOS MARCELO |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | VALENTINI, MARIO 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                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1) | Jul-2024        | Ago-2024        | Set-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>14.319,8</b> | <b>36.681,3</b> | <b>54.612,6</b> | <b>55.000,9</b> | <b>51.588,7</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 614,4           | 983,5           | 2.315,1         | 1.675,4         | 6.709,9         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 4.326,0         | 1.803,0         | 17.407,7        | 16.836,7        | 15.973,9        |
| Préstamos  | 8.016,6         | 19.634,2        | 21.002,1        | 22.189,6        | 23.508,6        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | 3.636,1         | 12.584,6        | 8.777,6         | 9.166,3         | 9.596,6         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 4.606,8         | 8.390,3         | 14.037,0        | 14.882,3        | 15.939,7        |
| Adelantos  | 184,0           | 50,6            | 40,5            | 50,6            | 10,0            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 222,2           | 1.034,3         | 1.166,0         | 950,5           | 815,9           |
| Hipotecarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales   | 3.691,1         | 6.441,9         | 10.722,7        | 11.458,2        | 12.247,8        |
| Otros  | 162,7           | 230,9           | 779,9           | 1.024,8         | 1.387,5         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 346,8           | 793,8           | 1.410,8         | 1.473,8         | 1.544,8         |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | ---             | -161,1          | -82,9           | -75,6           | -66,3           |
| Provisiones  | -226,4          | -1.340,7        | -1.812,4        | -1.858,9        | -2.027,7        |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 905,7           | 7.456,5         | 799,7           | 874,7           | 1.478,9         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 289,8           | 6.197,4         | 12.212,6        | 12.554,0        | 3.108,4         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 9,3             | 8,0             | 19,0            | 18,9            | 18,6            |
| Bienes Diversos  | 54,0            | 55,7            | 56,1            | 56,2            | 7,2             |
| Activos Intangibles                                      | 104,1           | 543,0           | 800,3           | 795,3           | 783,2           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>11.808,6</b> | <b>28.022,8</b> | <b>38.269,9</b> | <b>37.701,1</b> | <b>33.358,1</b> |
| Depósitos  | 8.705,0         | 17.302,1        | 31.243,0        | 31.763,7        | 27.254,7        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 8.705,0         | 17.302,1        | 31.243,0        | 31.763,7        | 27.254,7        |
| Cuentas corrientes                                       | 5.289,2         | 10.129,8        | 22.954,6        | 22.856,0        | 16.617,9        |
| Caja de ahorros  | 244,7           | 367,4           | 580,0           | 524,8           | 3.085,9         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 2.777,0         | 5.739,1         | 7.016,9         | 7.406,1         | 6.823,1         |
| Otros  | 5,6             | 4,8             | 51,3            | 248,7           | 57,8            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 388,5           | 1.061,0         | 640,2           | 728,1           | 670,1           |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 1.420,3         | 6.603,4         | 2.000,2         | 2.292,3         | 2.690,1         |
| Obligaciones Diversas                                    | 1.324,2         | 2.234,9         | 2.612,6         | 2.051,0         | 1.807,1         |
| Provisiones  | 219,0           | 1.703,9         | 2.258,7         | 1.482,8         | 1.489,6         |
| Obligaciones Subordinadas                                | 140,2           | 178,5           | 155,4           | 111,4           | 116,5           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.511,3</b>  | <b>8.658,5</b>  | <b>16.342,7</b> | <b>17.299,8</b> | <b>18.230,6</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 2.333,6         | 8.130,6         | 15.948,2        | 15.855,2        | 16.405,3        |
| Resultados no asignados                                  | 177,7           | 527,9           | 394,4           | 1.444,6         | 1.825,3         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>206,9</b>    | <b>1.048,1</b>  | <b>555,8</b>    | <b>1.444,6</b>  | <b>1.825,3</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 8.578,4         | 35.070,1        | 26.344,4        | 31.069,4        | 34.875,3        |
| Por Intereses  | 7.973,1         | 32.991,3        | 22.993,5        | 26.811,9        | 30.449,4        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 605,3           | 2.078,8         | 3.350,9         | 4.257,5         | 4.425,9         |
| Egresos financieros                                      | -4.558,0        | -18.740,8       | -11.583,6       | -13.112,5       | -14.543,8       |
| Por Intereses  | -3.907,9        | -16.050,1       | -9.713,5        | -10.975,8       | -12.151,6       |
| Otros Egresos Financieros                                | -650,1          | -2.690,7        | -1.870,1        | -2.136,7        | -2.392,2        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -226,3          | -1.897,7        | -907,9          | -1.004,3        | -1.278,7        |
| Ingresos por servicios                                   | 423,9           | 731,5           | 302,3           | 358,7           | 423,4           |
| Egresos por servicios                                    | -13,4           | -46,4           | -46,8           | -55,7           | -64,3           |
| Gastos de administración                                 | -2.079,8        | -6.016,2        | -5.910,4        | -7.185,7        | -8.248,6        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 40,1            | 67,1            | 168,9           | 178,7           | 216,8           |
| Resultado monetario                                      | -1.371,0        | -8.407,2        | -8.202,3        | -8.840,4        | -9.718,8        |
| Otros  | -196,7          | -1.882,6        | -814,8          | -784,6          | -540,1          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -419,6          | 1.650,1         | 1.044,7         | 821,0           | 704,0           |
| Otro resultado integral                                  | 29,2            | 520,2           | 161,4           | ---             | ---             |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 402,2           | 438,1           | 423,5           | 606,1           | 629,8           |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.289,4         | 695,1           | 855,0           | 1.234,4         | 1.254,1         |
| De Control acreedoras                                    | 19,2            | 10,3            | 6,0             | ---             | ---             |
| De Derivados acreedoras                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | 435,7           | 284,8           | 214,4           | 214,4           | 224,3           |
| De Control deudoras                                      | 2.172,9         | 10.583,3        | 4.186,1         | 5.570,9         | 4.530,4         |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,7      | 3,4      | 2,4      | 2,2      | 1,8      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 10,44%   | -5,49%   | 0,61%    | 0,67%    | 0,83%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 1,71%    | -9,75%   | -4,05%   | -3,41%   | -3,47%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 2,91%    | 2,77%    | 5,10%    | 5,38%    | 5,30%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 4,82%    | 6,63%    | 8,18%    | 8,67%    | 8,25%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 24,49%   | 17,79%   | 13,53%   | 10,78%   | 17,83%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 75,51%   | 82,21%   | 86,47%   | 89,22%   | 82,17%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 84,78%   | 223,28%  | 152,34%  | 143,33%  | 142,47%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 6,38%    | 7,39%    | 9,46%    | 9,72%    | 10,04%   | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | 3,11%    | ---      | ---      | 0,01%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 7,50%    | 170,24%  | 105,53%  | 93,46%   | 90,54%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,44%    | 5,33%    | 6,17%    | 6,72%    | 6,46%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,31%    | 2,72%    | 4,26%    | 3,06%    | 13,23%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,83%   | 16,45%   | 20,25%   | 20,59%   | 22,27%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 102,17%  | 151,27%  | 160,50%  | 159,51%  | 155,32%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 120,5    | 238,8    | 478,2    | 484,9    | 415,4    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 114,4    | 299,2    | 335,7    | 353,9    | 375,9    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 8,51%    | 12,40%   | 2,99%    | 8,80%    | 12,39%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 87,35%   | 107,67%  | 106,03%  | 105,73%  | 100,93%  | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 72,90%   | 114,10%  | 127,14%  | 126,54%  | 124,77%  | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 40,66%   | 68,42%   | 68,98%   | 65,12%   | 61,23%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 33,91%   | 36,26%   | 36,17%   | 37,30%   | 37,06%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,54%    | 2,84%    | 0,82%    | 2,46%    | 3,55%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 34,61%   | 51,54%   | 57,78%   | 58,24%   | 57,69%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,68%   | -5,15%   | -4,17%   | -4,15%   | -4,52%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,05%    | 1,86%    | 1,03%    | 0,94%    | 0,89%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -15,46%  | -16,33%  | -18,21%  | -18,55%  | -18,60%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,66%    | -1,63%   | -2,70%   | -0,27%   | 1,42%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 33,96%   | 8,84%    | 12,28%   | 11,01%   | 26,79%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 7,06%    | 5,68%    | 7,41%    | 5,27%    | 24,62%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 41,58%   | 48,72%   | 12,28%   | 11,01%   | 26,79%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 264      | 247      | 247      | 247      | 223      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.116    | 1.036    | 996      | 731      | 703      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 128      | 103      | 105      | 84       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 22       | 18       | 23       | 26       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 92.158   | 70.499   | 61.358   | 55.376   | ---      |
| Dotación de personal                               | 69       | 68       | 65       | 64       | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 13.323   | 8.255    | 7.470    | 6.611    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 14.145   | 8.802    | 7.950    | 7.038    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.091    | 980      | 935      | 619      | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 250      | 202      | 182      | 178      | 177      |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 9.174,0  | 21.641,3 | 23.325,6 | 24.122,5 | 26.859,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,83%   | 95,73%   | 91,83%   | 91,83%   | 91,91%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,26%    | 1,49%    | 3,07%    | 2,79%    | 2,79%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,26%    | 0,96%    | 2,92%    | 2,75%    | 2,52%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,11%    | 1,02%    | 1,51%    | 1,96%    | 2,18%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,55%    | 0,79%    | 0,66%    | 0,66%    | 0,60%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 4.984,2  | 14.192,6 | 10.729,5 | 10.712,1 | 12.604,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,33%   | 65,58%   | 46,00%   | 44,41%   | 46,93%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,65%   | 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 (%)                           | ---      | 0,35%    | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 4.182,1  | 7.445,5  | 12.582,5 | 13.344,0 | 14.185,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 45,59%   | 34,40%   | 53,94%   | 55,32%   | 52,81%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 88,65%   | 88,27%   | 84,85%   | 85,24%   | 84,68%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,97%    | 4,34%    | 5,70%    | 5,04%    | 5,28%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,76%    | 2,80%    | 5,42%    | 4,97%    | 4,78%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,42%    | 2,96%    | 2,80%    | 3,55%    | 4,13%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,20%    | 1,63%    | 1,23%    | 1,20%    | 1,14%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7,7      | 3,2      | 13,6     | 66,4     | 70,1     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,08%    | 0,01%    | 0,06%    | 0,28%    | 0,26%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,66%   | 98,41%   | 98,67%   | 99,72%   | 99,69%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,17%    | ---      | 1,30%    | 0,28%    | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,16%    | ---      | ---      | 0,30%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%    | 1,37%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 0,06%    | 0,03%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 229,2    | 1.345,6  | 1.819,3  | 1.861,6  | 2.043,0  |

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                | 59                | 17                            | 0                  | 2                          | 217                 | 280                        | 0                    | 52                             |
| BUENOS AIRES        | 129               | 24                            | 0                  | 4                          | 504                 | 497                        | 0                    | 296                            |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 5                              |
| CÓRDOBA             | 31                | 9                             | 0                  | 1                          | 98                  | 129                        | 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          | 8                 | 2                             | 0                  | 0                          | 23                  | 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             | 2                 | 0                             | 0                  | 1                          | 10                  | 15                         | 0                    | 13                             |
| RÍO NEGRO           | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 12                  | 18                         | 0                    | 11                             |
| SALTA               | 4                 | 2                             | 0                  | 1                          | 12                  | 22                         | 0                    | 11                             |
| SAN JUAN            | 3                 | 1                             | 0                  | 1                          | 10                  | 18                         | 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                          | 72                  | 122                        | 0                    | 30                             |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                 | 2                             | 0                  | 0                          | 6                   | 14                         | 0                    | 9                              |
| TUCUMÁN             | 5                 | 2                             | 0                  | 0                          | 21                  | 28                         | 0                    | 10                             |
| TIERRA DEL FUEGO    | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 6                   | 4                          | 0                    | 3                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>318</b>        | <b>78</b>                     | <b>0</b>           | <b>13</b>                  | <b>1108</b>         | <b>1349</b>                | <b>0</b>             | <b>572</b>                     |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Jul-2024            | Ago-2024            | Set-2024            |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | (1)                | (1)                |                     |                     |                     |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.687.981,7</b> | <b>8.578.333,6</b> | <b>12.751.872,1</b> | <b>13.358.242,2</b> | <b>16.620.887,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 480.591,7          | 1.774.525,1        | 2.352.830,5         | 2.438.521,8         | 5.007.375,6         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 1.001.890,5        | 1.065.291,8        | 2.328.989,5         | 2.859.651,3         | 2.798.838,9         |
| Préstamos  | 869.356,7          | 2.503.167,0        | 5.594.084,8         | 5.968.379,2         | 6.373.217,6         |
| Sector Público no Financiero                             | 211,6              | 2.105,2            | 4.835,0             | 8.956,0             | 3.761,9             |
| Sector Financiero  | 15.796,3           | 2.516,2            | 32.178,3            | 46.767,1            | 50.547,0            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 891.609,0          | 2.595.492,0        | 5.704.142,9         | 6.083.511,2         | 6.518.558,9         |
| Adelantos  | 77.849,3           | 94.123,2           | 605.139,2           | 664.073,1           | 670.050,1           |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados                  | 209.546,5          | 514.197,1          | 957.282,1           | 1.022.112,0         | 1.080.693,3         |
| Hipotecarios   | 6.291,6            | 5.402,4            | 4.960,8             | 7.154,0             | 16.019,1            |
| Prendarios   | 82.791,5           | 396.869,4          | 748.163,8           | 817.511,4           | 872.588,5           |
| Personales   | 69.407,5           | 164.465,2          | 391.372,5           | 440.748,0           | 523.047,5           |
| Otros  | 375.217,3          | 1.198.820,0        | 2.460.257,5         | 2.573.650,9         | 2.781.040,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 77.190,5           | 249.659,6          | 557.334,3           | 580.706,8           | 595.629,8           |
| Cobros no aplicados                                      | -44,6              | -299,3             | -537,7              | -913,8              | -562,7              |
| Intereses documentados                                   | -5.574,4           | -28.535,7          | -21.183,8           | -23.595,8           | -22.371,0           |
| Ajustes NIIF   | -1.066,3           | 790,0              | 1.354,1             | 2.064,6             | 2.424,1             |
| Provisiones  | -38.260,2          | -96.946,3          | -147.071,4          | -170.855,1          | -199.650,3          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 83.759,6           | 2.194.268,6        | 425.487,4           | 382.839,0           | 637.963,8           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 503,0              | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Part. en otras Sociedades                                | 18.008,9           | 71.544,0           | 120.336,8           | 125.357,6           | 137.783,5           |
| En entidades financieras                                 | 2.193,9            | 5.711,8            | ---                 | ---                 | ---                 |
| Otras  | 15.814,9           | 65.832,2           | 120.336,8           | 125.357,6           | 137.783,5           |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Créditos Diversos  | 65.643,3           | 402.224,0          | 865.696,4           | 482.673,4           | 533.056,7           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 114.492,6          | 336.067,4          | 603.419,0           | 622.018,5           | 640.733,8           |
| Bienes Diversos  | 18.100,0           | 85.336,9           | 148.954,1           | 155.163,7           | 160.533,4           |
| Activos Intangibles                                      | 34.786,7           | 145.393,9          | 309.752,6           | 321.266,7           | 329.535,6           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 848,7              | 514,8              | 2.320,9             | 2.370,9             | 1.848,5             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>2.263.733,1</b> | <b>7.095.526,8</b> | <b>9.913.142,5</b>  | <b>10.392.221,9</b> | <b>13.519.475,1</b> |
| Depósitos  | 2.005.165,7        | 6.002.501,6        | 7.871.804,6         | 8.702.945,2         | 11.655.177,9        |
| Sector Público no financiero                             | 11.694,5           | 22.962,9           | 61.215,3            | 53.453,7            | 82.242,5            |
| Sector Financiero  | 1.548,7            | 636,6              | 250,5               | 453,5               | 1.472,6             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.991.922,5        | 5.978.902,1        | 7.810.338,8         | 8.649.038,0         | 11.571.462,8        |
| Cuentas corrientes                                       | 377.901,1          | 1.127.448,8        | 1.260.243,4         | 1.313.783,4         | 1.343.216,5         |
| Caja de ahorros  | 867.677,3          | 3.174.686,0        | 4.362.252,5         | 4.913.953,9         | 7.430.277,5         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 680.178,2          | 1.345.455,1        | 1.989.936,0         | 2.189.579,4         | 2.575.266,1         |
| Otros  | 31.400,8           | 204.543,4          | 115.658,9           | 133.203,6           | 134.728,1           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 34.765,1           | 126.768,8          | 82.248,0            | 98.517,6            | 87.974,7            |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 131.494,6          | 502.358,9          | 1.104.462,9         | 722.565,0           | 846.924,6           |
| Obligaciones Diversas                                    | 79.359,6           | 410.515,3          | 448.766,2           | 472.924,5           | 509.871,4           |
| Provisiones  | 17.022,9           | 44.790,5           | 322.910,5           | 331.980,9           | 337.061,9           |
| Obligaciones Subordinadas                                | 29.023,3           | 132.526,2          | 150.950,3           | 154.983,9           | 156.777,8           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1.667,0            | 2.834,2            | 14.248,0            | 6.822,4             | 13.661,5            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>424.248,6</b>   | <b>1.482.806,8</b> | <b>2.838.729,6</b>  | <b>2.966.020,3</b>  | <b>3.101.412,3</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 347.191,5          | 1.175.041,6        | 2.196.809,6         | 2.288.658,7         | 2.367.810,0         |
| Resultados no asignados                                  | 77.057,1           | 307.765,2          | 641.920,0           | 677.361,7           | 733.602,3           |
| <b>R.DOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>               | <b>67.529,2</b>    | <b>351.468,5</b>   | <b>581.818,7</b>    | <b>615.783,0</b>    | <b>670.337,1</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 850.538,0          | 4.492.081,8        | 4.017.346,3         | 4.492.581,7         | 4.963.403,9         |
| Por Intereses  | 730.338,0          | 3.770.997,9        | 3.356.759,9         | 2.595.184,1         | 2.837.176,3         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 120.200,0          | 721.083,9          | 660.586,4           | 1.897.397,6         | 2.126.227,6         |
| Egresos financieros                                      | -495.436,2         | -2.630.817,5       | -1.603.566,6        | -1.803.282,6        | -1.990.968,1        |
| Por Intereses  | -408.789,4         | -2.168.673,7       | -923.286,8          | -1.048.660,9        | -1.174.981,7        |
| Otros Egresos Financieros                                | -86.646,8          | -462.143,8         | -680.279,7          | -754.621,7          | -815.986,4          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -28.110,1          | -126.996,3         | -107.646,4          | -151.154,4          | -195.730,7          |
| Ingresos por servicios                                   | 143.984,5          | 452.467,4          | 455.270,0           | 544.751,6           | 636.807,8           |
| Egresos por servicios                                    | -68.537,9          | -226.405,0         | -187.655,4          | -226.449,0          | -275.109,5          |
| Gastos de administración                                 | -176.008,8         | -612.325,3         | -715.726,2          | -841.827,5          | -963.780,3          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5.655,0            | 11.453,0           | 7.775,7             | 9.130,6             | 10.903,1            |
| Resultado monetario                                      | -119.061,3         | -763.641,6         | -812.258,2          | -924.123,4          | -1.012.845,0        |
| Otros  | -31.831,7          | -73.403,4          | -302.449,0          | -314.160,9          | -317.503,9          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -4.139,5           | -215.668,7         | -109.473,7          | -108.420,7          | -121.902,3          |
| Otro resultado integral                                  | -9.522,9           | 44.724,2           | -59.797,6           | -61.262,3           | -62.937,8           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                     |                     |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 21.013,9           | 54.649,0           | 63.798,4            | 67.558,5            | 66.531,4            |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.426.536,3        | 4.870.880,4        | 7.158.740,1         | 8.269.096,2         | 9.058.460,2         |
| De Control acreedoras                                    | 25.485,6           | 67.269,5           | 133.968,8           | 177.740,4           | 241.867,9           |
| De Derivados acreedoras                                  | 6.619,2            | 1.617,0            | 31.340,2            | 67.167,2            | 110.562,7           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 262.693,6          | 1.064.501,2        | 2.232.419,9         | 2.521.922,6         | 2.708.464,4         |
| De Control deudoras                                      | 1.730.640,0        | 13.761.995,2       | 13.840.143,8        | 15.105.350,4        | 83.452.928,6        |
| De Derivados deudoras                                    | 6.834,8            | 20.159,5           | 79.504,4            | 85.467,9            | 90.978,5            |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                 | ---                 | ---                 |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,2      | 4,9      | 3,3      | 3,4      | 4,1      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,79%   | -1,49%   | 1,02%    | 0,42%    | -0,15%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -5,21%   | -4,12%   | -1,87%   | -2,38%   | -2,99%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,86%    | 1,60%    | 1,68%    | 1,70%    | 1,72%    | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,89%    | 1,60%    | 1,69%    | 1,72%    | 1,74%    | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 51,02%   | 55,78%   | 59,81%   | 60,88%   | 59,97%   | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 48,98%   | 44,22%   | 40,19%   | 39,20%   | 40,11%   | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 218,09%  | 220,85%  | 148,27%  | 159,69%  | 172,27%  | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,17%    | 2,72%    | 3,18%    | 3,38%    | 3,37%    | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,66%    | 0,72%    | 0,69%    | 0,64%    | 0,65%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 112,91%  | 105,86%  | 44,79%   | 55,90%   | 68,45%   | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,48%    | 1,29%    | 1,36%    | 1,42%    | 1,45%    | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 17,95%   | 20,87%   | 18,82%   | 18,49%   | 30,92%   | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,28%    | 7,44%    | 9,72%    | 9,31%    | 7,84%    | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 128,65%  | 220,15%  | 267,93%  | 257,83%  | 246,47%  | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 294,9    | 935,7    | 1.246,6  | 1.377,0  | 1.851,3  | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 124,3    | 374,1    | 829,1    | 888,9    | 955,8    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 16,94%   | 26,19%   | 32,62%   | 32,45%   | 31,62%   | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,79%   | 100,45%  | 126,55%  | 120,87%  | 115,09%  | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 37,90%   | 59,67%   | 63,03%   | 60,72%   | 57,42%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 22,35%   | 40,65%   | 37,82%   | 35,05%   | 30,94%   | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 41,52%   | 48,56%   | 46,73%   | 46,14%   | 45,43%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,52%    | 4,34%    | 6,49%    | 6,63%    | 6,49%    | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,83%   | 25,61%   | 35,72%   | 35,45%   | 34,61%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,05%   | -1,57%   | -1,63%   | -1,83%   | -2,00%   | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,30%    | 3,35%    | 3,93%    | 4,02%    | 3,81%    | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,56%   | -7,56%   | -9,40%   | -9,58%   | -9,58%   | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,67%    | 7,01%    | 9,27%    | 9,04%    | 8,51%    | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 61,46%   | 30,09%   | 34,30%   | 31,47%   | 47,49%   | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 25,14%   | 29,72%   | 32,33%   | 29,93%   | 44,48%   | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 61,98%   | 67,60%   | 31,88%   | 29,56%   | 45,97%   | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.363.698 | 1.472.308 | 1.475.228 | 1.202.176 | 1.113.529  |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 7.889.596 | 8.989.318 | 9.179.477 | 9.350.792 | 10.094.224 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 257.498   | 341.802   | 344.897   | 364.118   | ---        |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 191.741   | 228.965   | 237.920   | 247.208   | ---        |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 680.622   | 591.194   | 582.848   | 385.500   | ---        |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 21.725    | 16.241    | 17.278    | 9.016     | ---        |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 116.334   | 99.800    | 96.096    | 93.349    | ---        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 105.307   | 135.916   | 139.578   | 146.236   | ---        |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.119.794 | 953.092   | 959.931   | 939.688   | ---        |
| Dotación de personal                               | 6.496     | 6.302     | 6.274     | 6.248     | ---        |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.741.413 | 1.777.142 | 1.785.900 | 1.803.180 | ---        |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 4.938.960 | 4.994.083 | 5.001.526 | 4.868.005 | ---        |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.777.990 | 5.417.335 | 5.430.814 | 5.619.922 | ---        |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.033.374 | 1.058.411 | 1.040.374 | 1.050.230 | 1.023.945 |
| Cantidad de Empresas | 78.029    | 85.794    | 89.618    | 90.452    | 88.701    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 949.026,3 | 2.753.431,5 | 5.958.546,3 | 6.360.106,5 | 6.801.080,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,71%    | 97,17%      | 97,07%      | 97,11%      | 97,09%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,44%     | 1,23%       | 1,25%       | 1,19%       | 1,18%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,57%     | 0,54%       | 0,56%       | 0,51%       | 0,48%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,92%     | 0,94%       | 1,04%       | 1,11%       | 1,16%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,36%     | 0,12%       | 0,08%       | 0,08%       | 0,08%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 11,58%    | 17,46%      | 14,86%      | 15,68%      | 15,84%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 313.062,2 | 789.578,5 | 2.152.071,2 | 2.369.710,4 | 2.479.658,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 32,99%    | 28,68%    | 36,12%      | 37,26%      | 36,46%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,61%    | 99,44%    | 99,80%      | 99,81%      | 99,82%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,16%     | 0,38%     | 0,16%       | 0,14%       | 0,14%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,06%     | 0,18%     | 0,04%       | 0,04%       | 0,04%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,01%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,15%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,07%     | 7,64%     | 3,04%       | 2,96%       | 3,15%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 456.317,0 | 1.213.901,5 | 2.378.132,1 | 2.467.633,1 | 2.702.310,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 48,08%    | 44,09%      | 39,91%      | 38,80%      | 39,73%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,97%    | 95,55%      | 94,55%      | 94,45%      | 94,47%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,86%     | 1,74%       | 2,27%       | 2,17%       | 2,16%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,97%     | 0,78%       | 0,99%       | 0,94%       | 0,85%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,66%     | 1,72%       | 2,03%       | 2,27%       | 2,35%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,54%     | 0,22%       | 0,16%       | 0,16%       | 0,17%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,29%    | 15,42%      | 15,45%      | 15,86%      | 15,35%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 179.647,1 | 749.951,5 | 1.428.343,0 | 1.522.762,9 | 1.619.111,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,93%    | 27,24%    | 23,97%      | 23,94%      | 23,81%      |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,81%    | 97,40%    | 97,15%      | 97,21%      | 97,29%      |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,85%     | 1,31%     | 1,20%       | 1,24%       | 1,15%       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,46%     | 0,52%     | 0,63%       | 0,53%       | 0,54%       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,60%     | 0,68%     | 0,95%       | 0,95%       | 0,94%       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,28%     | 0,08%     | 0,07%       | 0,07%       | 0,07%       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 18,61%    | 31,10%    | 31,69%      | 35,17%      | 36,09%      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 38.413,5  | 97.364,3  | 148.501,5   | 172.561,8   | 202.123,0   |



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 | NO POSEE                      |
| 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 | MORAZZO, SEBASTIAN      | Desde: 01/01/24 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | MORAZZO, SEBASTIAN      |                 |  |
| 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                          | 88                  | 50                         | 2                    | 0                             |
| BUENOS AIRES | 57                | 4                             | 0                  | 0                          | 250                 | 43                         | 24                   | 0                             |
| CÓRDOBA      | 8                 | 0                             | 0                  | 0                          | 38                  | 9                          | 7                    | 0                             |
| MENDOZA      | 23                | 6                             | 0                  | 0                          | 95                  | 39                         | 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                          | 49                  | 12                         | 3                    | 0                             |
| SANTA FE     | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 12                  | 4                          | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN      | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 7                   | 3                          | 3                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>131</b>        | <b>12</b>                     | <b>1</b>           | <b>0</b>                   | <b>548</b>          | <b>163</b>                 | <b>50</b>            | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (2)              | (2)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>668.536,0</b> | <b>1.978.294,1</b> | <b>3.202.055,0</b> | <b>3.604.483,2</b> | <b>3.843.568,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 47.793,5         | 223.605,0          | 457.118,3          | 530.196,1          | 762.951,4          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 290.883,6        | 274.286,8          | 955.927,8          | 1.260.956,9        | 964.583,6          |
| Préstamos  | 221.268,7        | 461.007,9          | 1.267.651,3        | 1.285.595,2        | 1.520.171,6        |
| Sector Público no Financiero                             | 277,7            | 2.070,1            | 3.049,7            | 3.390,6            | 3.007,4            |
| Sector Financiero  | 650,1            | 4.013,6            | 11.606,0           | 11.604,4           | 11.602,7           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 232.377,2        | 471.794,2          | 1.283.532,2        | 1.304.030,0        | 1.542.423,6        |
| Adelantos  | 14.093,6         | 40.224,3           | 167.369,1          | 88.003,1           | 208.217,7          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 75.246,1         | 181.776,5          | 440.268,4          | 437.312,5          | 437.502,8          |
| Hipotecarios   | 3.009,5          | 2.701,3            | 9.622,6            | 30.763,6           | 56.704,6           |
| Prendarios   | 7.247,0          | 14.252,1           | 83.132,3           | 106.113,3          | 128.748,4          |
| Personales   | 36.097,8         | 48.502,3           | 131.603,7          | 148.897,7          | 175.030,1          |
| Otros  | 69.631,4         | 120.096,9          | 320.261,2          | 356.936,4          | 392.078,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 31.039,3         | 79.860,7           | 146.260,3          | 153.384,0          | 163.580,3          |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -4.116,0         | -14.799,7          | -13.701,8          | -16.107,2          | -18.379,8          |
| Ajustes NIIF   | 128,5            | -820,2             | -1.283,5           | -1.273,4           | -1.058,6           |
| Provisiones  | -12.036,3        | -16.870,1          | -30.536,6          | -33.429,8          | -36.862,1          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 30.157,2         | 807.653,0          | 111.779,5          | 144.199,1          | 168.535,2          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 10.689,0         | 19.991,8           | 34.100,7           | 40.039,3           | 48.193,1           |
| Part. en otras Sociedades                                | 7.312,1          | 14,4               | 8,0                | 8,0                | 8,0                |
| En entidades financieras                                 | 7.285,4          | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 26,8             | 14,4               | 8,0                | 8,0                | 8,0                |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 13.284,0         | 53.346,3           | 121.856,5          | 77.620,6           | 102.952,0          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 17.444,6         | 49.371,6           | 90.337,3           | 93.879,1           | 97.080,5           |
| Bienes Diversos  | 19.456,7         | 54.388,4           | 96.919,3           | 100.528,7          | 102.155,6          |
| Activos Intangibles                                      | 10.204,7         | 34.555,8           | 66.064,4           | 71.296,6           | 76.605,4           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 41,9             | 73,1               | 291,8              | 163,6              | 331,7              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>596.603,1</b> | <b>1.708.646,7</b> | <b>2.634.043,6</b> | <b>3.014.649,3</b> | <b>3.238.232,2</b> |
| Depósitos  | 543.892,6        | 1.549.155,3        | 2.279.921,2        | 2.634.122,4        | 2.752.333,4        |
| Sector Público no financiero                             | 27.843,1         | 100.747,8          | 186.899,6          | 138.414,2          | 131.791,9          |
| Sector Financiero  | 259,7            | 476,5              | 294,4              | 229,5              | 113,0              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 515.789,8        | 1.447.930,9        | 2.092.727,2        | 2.495.478,7        | 2.620.428,5        |
| Cuentas corrientes                                       | 50.578,9         | 138.611,3          | 219.220,1          | 239.563,6          | 285.523,2          |
| Caja de ahorros  | 267.404,3        | 973.987,6          | 1.224.990,1        | 1.626.685,9        | 1.677.955,1        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 183.122,6        | 299.229,0          | 615.389,8          | 590.810,7          | 607.526,2          |
| Otros  | 6.323,6          | 15.838,5           | 21.444,4           | 22.504,5           | 29.632,9           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 8.360,4          | 20.264,6           | 11.682,8           | 15.913,9           | 19.791,1           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 29.353,7         | 85.594,4           | 199.195,8          | 224.813,4          | 319.420,7          |
| Obligaciones Diversas                                    | 21.512,1         | 58.653,9           | 106.299,6          | 103.475,1          | 113.572,2          |
| Provisiones  | 1.391,5          | 14.873,7           | 47.945,2           | 51.200,2           | 49.965,5           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 453,2            | 369,5              | 681,7              | 1.038,3            | 2.940,5            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>71.932,9</b>  | <b>269.647,4</b>   | <b>568.011,4</b>   | <b>589.834,0</b>   | <b>605.336,0</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 82.488,0         | 229.495,0          | 493.598,6          | 514.623,0          | 532.534,8          |
| Resultados no asignados                                  | -10.555,2        | 40.152,4           | 74.412,8           | 75.211,0           | 72.801,2           |
| <b>RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-6.080,3</b>  | <b>44.351,2</b>    | <b>63.718,9</b>    | <b>64.501,1</b>    | <b>61.778,3</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 262.029,5        | 1.277.320,0        | 1.144.078,0        | 1.292.463,6        | 1.435.519,9        |
| Por Intereses  | 228.769,9        | 1.132.826,6        | 918.785,9          | 932.853,3          | 1.038.356,8        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 33.259,7         | 144.493,5          | 225.292,1          | 359.610,4          | 397.163,1          |
| Egresos financieros                                      | -176.483,6       | -876.072,3         | -575.842,3         | -652.733,2         | -734.330,9         |
| Por Intereses  | -157.589,4       | -815.196,2         | -522.799,3         | -590.161,0         | -658.920,6         |
| Otros Egresos Financieros                                | -18.894,2        | -60.876,1          | -53.043,0          | -62.572,2          | -75.410,3          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -9.973,0         | -31.147,8          | -23.178,2          | -28.370,9          | -33.731,2          |
| Ingresos por servicios                                   | 25.689,0         | 77.818,1           | 68.764,0           | 82.617,6           | 100.832,3          |
| Egresos por servicios                                    | -12.405,0        | -36.008,7          | -40.787,9          | -48.669,4          | -56.872,1          |
| Gastos de administración                                 | -76.364,7        | -249.150,3         | -240.632,2         | -284.423,4         | -331.427,6         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 2.781,8          | 5.505,5            | 1.831,0            | 2.100,0            | 2.650,0            |
| Resultado monetario                                      | -12.750,5        | -75.896,2          | -166.511,6         | -187.172,7         | -205.370,5         |
| Otros  | -8.232,3         | -27.445,8          | -51.719,7          | -58.865,9          | -63.396,1          |
| Impuesto a las ganancias                                 | 968,6            | -24.721,7          | -41.588,4          | -41.747,0          | -41.085,1          |
| Otro resultado integral                                  | -1.340,1         | 4.150,3            | -10.693,8          | -10.697,8          | -11.010,4          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 7.865,8          | 9.090,2            | 11.441,7           | 12.220,8           | 12.855,7           |
| Contingentes acreedoras                                  | 180.890,7        | 500.066,2          | 977.880,7          | 1.106.193,4        | 1.192.821,1        |
| De Control acreedoras                                    | 3.521,2          | 13.517,8           | 23.259,5           | 22.890,5           | 31.500,7           |
| De Derivados acreedoras                                  | 13.784,7         | 18.026,3           | 43.501,3           | 49.245,1           | 50.315,5           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 75.608,7         | 266.455,2          | 405.961,4          | 466.422,9          | 559.647,9          |
| De Control deudoras                                      | 192.389,1        | 1.224.238,3        | 1.453.232,3        | 1.573.832,5        | 1.501.883,7        |
| De Derivados deudoras                                    | 11.988,6         | 139.020,6          | 47.724,7           | 43.827,1           | 38.086,6           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 0,6              | 0,6                | 0,6                | 0,6                | 0,6                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 8,1      | 6,3      | 4,4      | 4,8      | 5,0      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 7,47%    | 1,56%    | 0,23%    | 0,12%    | 0,11%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,54%   | -4,52%   | -3,61%   | -3,86%   | -4,24%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,54%    | 1,17%    | 0,85%    | 0,92%    | 0,84%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,55%    | 1,18%    | 0,86%    | 0,93%    | 0,85%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 55,85%   | 69,74%   | 72,62%   | 69,44%   | 69,55%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 44,16%   | 30,27%   | 27,38%   | 30,56%   | 30,45%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 130,36%  | 241,75%  | 245,00%  | 245,55%  | 250,48%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 5,88%    | 2,85%    | 2,03%    | 1,88%    | 1,74%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,71%    | 0,46%    | 0,42%    | 0,51%    | 0,46%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 82,14%   | 90,18%   | 52,44%   | 65,04%   | 57,58%   | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,84%    | 0,62%    | 0,39%    | 0,42%    | 0,46%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,20%    | 11,54%   | 14,63%   | 15,22%   | 20,70%   | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,36%   | 12,94%   | 12,92%   | 12,06%   | 11,38%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,36%   | 65,33%   | 123,14%  | 119,01%  | 118,96%  | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 160,2    | 472,8    | 716,5    | 827,0    | 863,9    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 60,5     | 123,5    | 364,8    | 369,1    | 441,1    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -7,91%   | 18,45%   | 21,44%   | 18,38%   | 18,33%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 16,25%   | 67,71%   | 103,25%  | 97,31%   | 95,21%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 49,34%   | 79,30%   | 82,79%   | 79,13%   | 74,25%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,37%   | 55,65%   | 52,39%   | 48,15%   | 43,65%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,58%   | 59,71%   | 59,43%   | 59,54%   | 59,58%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,90%   | 2,34%    | 3,48%    | 3,06%    | 3,10%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,67%   | 23,64%   | 32,53%   | 31,81%   | 31,59%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,48%   | -1,64%   | -1,60%   | -1,51%   | -1,54%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,27%    | 2,47%    | 2,06%    | 2,00%    | 2,05%    | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,33%  | -13,14%  | -13,62%  | -13,60%  | -13,55%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -1,05%   | 3,64%    | 5,58%    | 4,93%    | 5,02%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 53,24%   | 19,86%   | 27,59%   | 35,52%   | 34,72%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 11,48%   | 15,48%   | 25,16%   | 27,60%   | 34,55%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 53,96%   | 56,67%   | 23,44%   | 28,47%   | 28,10%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 40.214    | 39.764    | 38.624    | 39.214    | 40.217    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.992.532 | 2.052.265 | 2.036.121 | 2.053.657 | 1.984.110 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 676.304   | 602.775   | 386.209   | 360.157   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 975.562   | 906.488   | 843.356   | 813.811   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 90.208    | 87.927    | 74.974    | 48.691    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 3.172     | 2.389     | 2.595     | 1.847     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 1.470     | 1.371     | 1.328     | 1.310     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 12.618    | 11.132    | 12.002    | 15.401    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.207.250 | 1.812.572 | 1.766.156 | 1.730.829 | ---       |
| Dotación de personal                               | 3.338     | 3.230     | 3.206     | 3.161     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 738.852   | 664.213   | 667.750   | 661.783   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.087.248 | 898.838   | 860.789   | 839.347   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.564.520 | 2.167.074 | 2.210.405 | 2.216.718 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 170.755  | 169.631  | 161.435  | 156.806  | 161.359  |
| Cantidad de Empresas | 11.379   | 12.702   | 12.733   | 12.034   | 12.794   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 266.610,3 | 628.181,5 | 1.505.161,7 | 1.532.900,2 | 1.808.317,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 93,62%    | 96,59%    | 97,84%      | 97,71%      | 97,86%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,84%     | 2,23%     | 1,31%       | 1,38%       | 1,30%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,96%     | 0,53%     | 0,41%       | 0,46%       | 0,43%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,10%     | 0,36%     | 0,33%       | 0,35%       | 0,30%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,47%     | 0,29%     | 0,11%       | 0,11%       | 0,11%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 12,78%    | 11,45%    | 10,57%      | 20,60%      | 20,05%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 106.354,1 | 353.905,5 | 777.370,1 | 715.126,1 | 864.690,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,89%    | 56,34%    | 51,65%    | 46,65%    | 47,82%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,45%    | 97,15%    | 98,72%    | 98,59%    | 98,81%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,71%     | 2,79%     | 1,24%     | 1,36%     | 1,15%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,38%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,46%     | ---       | 0,05%     | 0,05%     | 0,04%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,06%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,99%    | 11,81%    | 6,49%     | 7,29%     | 5,82%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 117.262,2 | 188.272,6 | 407.815,8 | 463.493,8 | 545.878,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 43,98%    | 29,97%    | 27,09%    | 30,24%    | 30,19%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 89,71%    | 95,28%    | 96,56%    | 96,79%    | 96,87%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,41%     | 1,87%     | 1,42%     | 1,33%     | 1,39%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 3,06%     | 1,40%     | 1,12%     | 1,03%     | 0,93%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,95%     | 0,84%     | 0,73%     | 0,72%     | 0,68%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,87%     | 0,62%     | 0,18%     | 0,13%     | 0,13%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,96%     | 8,96%     | 4,34%     | 29,81%    | 29,90%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 42.994,0 | 86.003,4 | 319.975,8 | 354.280,3 | 397.748,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,13%   | 13,69%   | 21,26%    | 23,11%    | 22,00%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,27%   | 97,17%   | 97,34%    | 97,14%    | 97,17%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,36%    | 0,74%    | 1,36%     | 1,46%     | 1,49%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,41%    | 0,81%    | 0,49%     | 0,65%     | 0,68%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,41%    | 0,76%    | 0,49%     | 0,46%     | 0,33%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,55%    | 0,53%    | 0,31%     | 0,28%     | 0,33%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,49%   | 15,40%   | 28,41%    | 35,41%    | 37,45%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 12.336,5 | 17.888,0 | 31.434,5  | 34.636,8  | 38.268,1  |

00312 - BANCO VOII S.A.

CUIT: 30-54674163-6

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

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

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

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                         |
|-----------------|-------------------------|
| PRESIDENTE      | WALTER ROBERTO GRENON   |
| VICEPRESIDENTE  | REDONDO DIEGO LUIS      |
| GERENTE GENERAL | NICOLAS BECERRA         |
| SINDICO TITULAR | MELNITZKY DARIO GABRIEL |
| SINDICO TITULAR | SANDRA ESTHER JURI      |
| SINDICO TITULAR | TOMAS MARTIN TOMKINSON  |



### 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.     | GROSSO, NATALIA BELEN      |                 |                                    |
| 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                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>2</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>1</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023        | Jul-2024        | Ago-2024        | Set-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | (1)             | (1)             |                 |                 |                 |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>20.763,2</b> | <b>35.611,9</b> | <b>66.577,9</b> | <b>74.920,4</b> | <b>75.839,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 588,2           | 342,8           | 3.511,9         | 740,8           | 2.365,3         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 9.808,9         | 13.815,3        | 23.292,0        | 31.771,0        | 29.321,1        |
| Préstamos  | 3.764,9         | 5.072,6         | 13.126,5        | 13.308,8        | 16.685,0        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | 441,6           | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 3.524,0         | 5.265,4         | 13.340,3        | 13.500,2        | 16.909,9        |
| Adelantos  | 226,0           | 504,4           | 70,9            | 159,5           | 0,4             |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 339,0           | 348,5           | 186,7           | 162,5           | 137,7           |
| Hipotecarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales   | 1.855,2         | 3.189,7         | 9.891,7         | 10.336,8        | 13.231,5        |
| Otros  | 533,3           | 274,7           | 255,6           | 205,4           | 355,1           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 224,9           | 613,5           | 811,8           | 724,3           | 883,6           |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | 345,6           | 334,5           | 2.123,5         | 1.911,7         | 2.301,6         |
| Provisiones  | -200,7          | -192,8          | -213,8          | -191,5          | -224,9          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 2.926,1         | 5.099,9         | 9.999,4         | 11.868,0        | 9.709,4         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 901,5           | 3.128,4         | 1.930,9         | 1.991,8         | 2.086,4         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 2.516,7         | 7.420,4         | 13.437,3        | 13.939,0        | 14.359,2        |
| Bienes Diversos  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                      | 256,8           | 732,5           | 1.279,9         | 1.301,1         | 1.312,9         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>17.142,5</b> | <b>29.905,5</b> | <b>56.666,6</b> | <b>63.946,6</b> | <b>61.442,4</b> |
| Depósitos  | 15.057,6        | 24.102,5        | 46.446,0        | 53.996,8        | 53.233,2        |
| Sector Público no financiero                             | 3.925,9         | 6.512,8         | 10.327,8        | 10.419,5        | 11.413,0        |
| Sector Financiero  | 24,4            | 0,3             | 2,1             | 3,2             | 22,6            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 11.107,3        | 17.589,4        | 36.116,1        | 43.574,1        | 41.797,6        |
| Cuentas corrientes                                       | 2.879,7         | 7.741,3         | 14.219,8        | 16.786,7        | 16.110,6        |
| Caja de ahorros  | 398,9           | 331,4           | 722,4           | 1.385,9         | 2.175,3         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.429,3         | 8.776,0         | 20.579,5        | 24.726,0        | 22.862,3        |
| Otros  | 3,5             | 33,0            | 33,0            | 33,1            | 33,1            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 395,8           | 707,7           | 561,4           | 642,5           | 616,4           |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 1.376,6         | 672,3           | 1.387,8         | 511,7           | 2.074,0         |
| Obligaciones Diversas                                    | 708,3           | 5.130,7         | 8.832,4         | 9.437,4         | 6.132,8         |
| Provisiones  | ---             | ---             | 0,4             | 0,6             | 2,4             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>3.620,7</b>  | <b>5.706,4</b>  | <b>9.911,2</b>  | <b>10.973,9</b> | <b>14.396,8</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.912,2         | 11.275,0        | 10.672,1        | 11.117,3        | 11.503,0        |
| Resultados no asignados                                  | -291,5          | -5.568,6        | -760,8          | -143,5          | 2.893,8         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-291,5</b>   | <b>-5.361,7</b> | <b>-760,8</b>   | <b>-143,5</b>   | <b>2.893,8</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 9.326,8         | 29.947,8        | 16.300,6        | 18.287,2        | 20.280,1        |
| Por Intereses  | 4.771,4         | 13.563,6        | 8.173,7         | 9.725,0         | 11.279,4        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 4.555,4         | 16.384,2        | 8.126,9         | 8.562,2         | 9.000,8         |
| Egresos financieros                                      | -7.864,4        | -36.286,8       | -16.591,2       | -17.230,2       | -18.913,2       |
| Por Intereses  | -5.898,4        | -27.387,7       | -12.767,2       | -14.516,7       | -16.363,0       |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.965,9        | -8.899,0        | -3.824,1        | -2.713,6        | -2.550,2        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -152,1          | -403,9          | -88,6           | -76,8           | -119,2          |
| Ingresos por servicios                                   | 105,2           | 223,5           | 300,9           | 378,9           | 467,7           |
| Egresos por servicios                                    | -809,7          | -1.884,4        | -711,4          | -1.026,1        | -1.376,0        |
| Gastos de administración                                 | -2.277,2        | -6.498,0        | -6.004,5        | -7.289,2        | -8.679,8        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5,0             | 29,0            | 51,7            | 56,5            | 60,0            |
| Resultado monetario                                      | 1.000,4         | 10.613,3        | 6.508,8         | 7.335,7         | 8.293,6         |
| Otros  | -202,5          | -130,1          | 94,9            | 115,0           | 3.637,8         |
| Impuesto a las ganancias                                 | 576,9           | -972,2          | -621,9          | -694,4          | -757,1          |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 90,8            | 241,9           | 218,8           | 222,4           | 227,7           |
| Contingentes acreedoras                                  | 46,8            | 45,7            | 129,3           | 720,7           | 1.380,0         |
| De Control acreedoras                                    | 0,9             | 3,3             | 3,7             | 3,8             | 3,9             |
| De Derivados acreedoras                                  | ---             | ---             | 145,1           | 148,1           | 150,9           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control deudoras                                      | 9.025,8         | 17.734,0        | 23.137,5        | 29.548,1        | 28.134,5        |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,5      | 5,1      | 5,6      | 5,6      | 4,1      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 4,40%    | 1,77%    | 10,78%   | 4,01%    | 3,25%    | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 2,58%    | 0,26%    | 1,02%    | 1,44%    | 0,89%    | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,92%    | 4,02%    | 2,64%    | 2,67%    | 2,12%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 8,95%    | 4,02%    | 2,64%    | 2,67%    | 2,12%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 26,46%   | 20,66%   | 4,16%    | 8,87%    | 11,02%   | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 73,54%   | 79,34%   | 95,84%   | 91,13%   | 88,98%   | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 71,38%   | 93,74%   | 71,14%   | 58,26%   | 66,88%   | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 4,88%    | 4,70%    | 2,66%    | 2,85%    | 2,31%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 20,26%   | 1,38%    | 2,02%    | 0,85%    | 0,51%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 14,33%   | 33,93%   | -17,89%  | -21,57%  | -18,88%  | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,64%    | 1,54%    | 0,65%    | 0,50%    | 0,40%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,94%    | 0,98%    | 5,37%    | 1,02%    | 3,29%    | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,67%   | 23,77%   | 19,88%   | 18,14%   | 18,35%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -73,39%  | -229,33% | -210,90% | -164,96% | -145,20% | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 199,8    | 348,7    | 703,0    | 817,6    | 805,8    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 46,5     | 65,4     | 160,1    | 167,1    | 211,2    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -7,19%   | -59,52%  | -74,94%  | -40,33%  | -2,45%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -41,19%  | -165,42% | -228,48% | -184,51% | -164,27% | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 75,06%   | 115,98%  | 113,14%  | 107,00%  | 101,49%  | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 42,00%   | 76,14%   | 75,48%   | 70,22%   | 63,76%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 63,21%   | 58,30%   | 55,84%   | 55,51%   | 54,85%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,46%   | -10,79%  | -11,23%  | -5,97%   | -0,37%   | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 11,41%   | -8,31%   | -11,24%  | -5,18%   | -1,66%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,76%   | -0,81%   | -0,32%   | -0,03%   | -0,31%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -3,49%   | -3,31%   | -2,51%   | -1,72%   | -2,18%   | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,38%  | -13,08%  | -16,24%  | -16,57%  | -16,98%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,34%   | -8,83%   | -9,62%   | -4,63%   | 0,71%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 37,75%   | 18,74%   | 33,02%   | 39,29%   | 39,30%   | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 5,92%    | 15,98%   | 22,23%   | 29,28%   | 32,85%   | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 44,47%   | 24,84%   | 29,03%   | 26,25%   | 18,07%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 112      | 131      | 135      | 141      | 163      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 806      | 1.398    | 1.405    | 16.165   | 22.616   |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 811      | 536      | 848      | 846      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 74       | 73       | 89       | 67       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | 937      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 59.010   | 78.784   | 78.258   | 82.075   | ---      |
| Dotación de personal                               | 71       | 66       | 66       | 65       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 3.829,6  | 5.184,4  | 11.532,2 | 12.492,1 | 16.175,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 90,49%   | 94,53%   | 90,06%   | 95,34%   | 96,02%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,60%    | 1,45%    | 7,31%    | 1,99%    | 1,87%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,40%    | 2,09%    | 1,56%    | 1,66%    | 1,33%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 5,57%    | 1,30%    | 0,88%    | 0,88%    | 0,69%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,95%    | 0,63%    | 0,20%    | 0,14%    | 0,10%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 1.337,9  | 1.071,2  | 479,6    | 1.107,5  | 1.782,9  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 34,94%   | 20,66%   | 4,16%    | 8,87%    | 11,02%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 86,43%   | 98,62%   | 97,98%   | 99,15%   | 99,47%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | 0,01%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,03%    | 1,38%    | 2,02%    | 0,85%    | 0,51%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 12,55%   | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 2.491,7  | 4.113,2  | 11.052,6 | 11.384,6 | 14.392,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 65,06%   | 79,34%   | 95,84%   | 91,13%   | 88,98%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 92,67%   | 93,47%   | 89,71%   | 94,97%   | 95,59%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,46%    | 1,83%    | 7,63%    | 2,18%    | 2,09%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,59%    | 2,27%    | 1,54%    | 1,74%    | 1,43%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,82%    | 1,64%    | 0,91%    | 0,97%    | 0,78%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,46%    | 0,80%    | 0,21%    | 0,15%    | 0,11%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-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    | 216,4    | 195,3    | 216,2    | 194,7    | 228,9    |



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      | ORTIZ BATALLA JAVIER EUGENIO SEBASTIAN |
| VICEPRESIDENTE  | CALCATERRA FABIO MARCELO               |
| 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.     | GROSSO, NATALIA BELEN  |                 |                                    |
| 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                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023        | Jul-2024        | Ago-2024        | Set-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | (1)             | (1)             |                 |                 |                 |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>13.069,1</b> | <b>50.730,4</b> | <b>79.007,7</b> | <b>90.132,0</b> | <b>92.556,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 1.926,5         | 3.087,6         | 6.526,1         | 5.825,8         | 5.473,2         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 2.988,9         | 4.111,2         | 17.179,4        | 23.757,3        | 33.806,1        |
| Préstamos  | 3.009,3         | 7.168,0         | 18.989,9        | 21.640,0        | 23.641,6        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 3.155,1         | 7.340,4         | 19.214,0        | 21.913,7        | 23.935,3        |
| Adelantos  | 1.760,3         | 4.165,7         | 11.520,5        | 13.509,9        | 15.788,4        |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 910,8           | 3.053,7         | 7.691,8         | 8.390,4         | 8.141,9         |
| Hipotecarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | 148,6           | 42,6            | 13,5            | 11,4            | 9,2             |
| Personales   | 0,1             | ---             | 2,0             | 2,0             | 2,0             |
| Otros  | 250,9           | 70,0            | ---             | ---             | ---             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 120,8           | 365,3           | 348,2           | 439,1           | 476,7           |
| Cobros no aplicados                                      | -3,1            | -0,2            | -0,1            | -0,1            | -0,1            |
| Intereses documentados                                   | -32,9           | -346,6          | -347,8          | -426,6          | -470,3          |
| Ajustes NIIF   | -0,5            | -10,1           | -14,1           | -12,4           | -12,5           |
| Provisiones  | -145,7          | -172,4          | -224,1          | -273,7          | -293,7          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 2.676,4         | 27.111,1        | 16.869,3        | 18.502,0        | 7.894,4         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 1.099,8         | 5.029,7         | 11.922,3        | 12.638,7        | 13.779,3        |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 1.024,8         | 3.006,4         | 5.422,1         | 5.598,5         | 5.737,8         |
| Bienes Diversos  | 38,8            | 163,5           | 240,5           | 249,8           | 257,6           |
| Activos Intangibles                                      | 304,4           | 1.052,9         | 1.858,2         | 1.920,0         | 1.966,0         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>10.781,0</b> | <b>40.039,3</b> | <b>57.213,6</b> | <b>67.493,9</b> | <b>69.285,2</b> |
| Depósitos  | 6.886,1         | 20.006,3        | 32.780,1        | 43.522,5        | 31.468,1        |
| Sector Público no financiero                             | 1.055,1         | 1.902,1         | 2.655,7         | 2.670,3         | 2.851,0         |
| Sector Financiero  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 5.831,0         | 18.104,2        | 30.124,4        | 40.852,2        | 28.617,1        |
| Cuentas corrientes                                       | 2.075,5         | 10.418,5        | 13.592,3        | 18.691,9        | 12.042,8        |
| Caja de ahorros  | 246,2           | 3.358,5         | 4.144,6         | 3.266,9         | 3.658,0         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 3.236,7         | 3.119,7         | 11.746,7        | 12.654,1        | 10.586,1        |
| Otros  | 0,4             | 1,1             | 102,5           | 5.591,8         | 1.657,4         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 272,2           | 1.206,4         | 538,3           | 647,5           | 672,6           |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.545,1         | 16.652,6        | 22.967,1        | 22.490,9        | 36.360,9        |
| Obligaciones Diversas                                    | 348,7           | 3.380,1         | 1.466,2         | 1.480,4         | 1.456,1         |
| Provisiones  | 1,2             | 0,3             | 0,1             | 0,1             | 0,1             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.288,0</b>  | <b>10.691,1</b> | <b>21.794,2</b> | <b>22.638,1</b> | <b>23.270,8</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 2.986,8         | 9.378,8         | 19.994,6        | 20.828,8        | 21.551,4        |
| Resultados no asignados                                  | -698,7          | 1.312,2         | 1.799,6         | 1.809,3         | 1.719,4         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-686,1</b>   | <b>1.362,4</b>  | <b>1.799,6</b>  | <b>1.809,3</b>  | <b>1.719,4</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 5.172,5         | 37.660,7        | 27.545,0        | 31.833,9        | 35.278,9        |
| Por Intereses  | 2.767,4         | 17.695,5        | 19.273,7        | 21.071,0        | 22.801,4        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 2.405,1         | 19.965,2        | 8.271,3         | 10.762,9        | 12.477,5        |
| Egresos financieros                                      | -3.433,4        | -24.175,6       | -19.131,3       | -21.818,0       | -24.049,8       |
| Por Intereses  | -2.417,1        | -14.694,6       | -11.624,8       | -13.056,5       | -14.438,5       |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.016,3        | -9.481,1        | -7.506,5        | -8.761,5        | -9.611,3        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -100,3          | -272,3          | -143,4          | -199,3          | -226,7          |
| Ingresos por servicios                                   | 66,9            | 247,4           | 219,1           | 273,7           | 318,7           |
| Egresos por servicios                                    | -110,2          | -648,0          | -626,9          | -740,9          | -827,3          |
| Gastos de administración                                 | -1.957,9        | -8.863,4        | -6.512,5        | -7.852,3        | -9.186,2        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 24,8            | 13,7            | 66,6            | 69,9            | 72,6            |
| Resultado monetario                                      | -355,8          | -1.524,3        | -2.791,5        | -3.052,1        | -3.260,2        |
| Otros  | 5,2             | 78,5            | 1.228,4         | 1.275,6         | 1.520,7         |
| Impuesto a las ganancias                                 | -10,5           | -1.204,6        | 1.946,0         | 2.018,8         | 2.078,7         |
| Otro resultado integral                                  | 12,6            | 50,2            | ---             | ---             | ---             |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17,4            | 360,6           | 412,3           | 420,7           | 428,5           |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.493,3         | 4.283,7         | 9.499,4         | 10.276,0        | 10.799,3        |
| De Control acreedoras                                    | 22,7            | 176,1           | 119,6           | 339,8           | 379,4           |
| De Derivados acreedoras                                  | 4.686,9         | 753,2           | 3.627,2         | 6.217,2         | 3.502,2         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | 2.329,6         | 6.477,9         | 16.532,5        | 15.082,6        | 16.615,8        |
| De Control deudoras                                      | 11.809,3        | 59.867,0        | 63.459,3        | 57.421,9        | 56.748,8        |
| De Derivados deudoras                                    | 2.435,3         | 804,3           | 4.020,8         | 5.406,9         | 378,0           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,6      | 2,3      | 1,0      | 1,4      | 1,5      | 3,1       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,96%    | -1,07%   | -0,72%   | -0,94%   | -0,10%   | -0,29%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 0,01%    | -1,07%   | -0,89%   | -0,94%   | -1,01%   | -1,50%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 4,20%    | 0,89%    | 0,23%    | 0,34%    | 0,31%    | 1,30%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 4,20%    | 0,92%    | 0,25%    | 0,34%    | 0,32%    | 1,36%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 95,15%   | 102,55%  | 108,98%  | 99,76%   | 101,46%  | 58,52%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 4,85%    | 0,82%    | 0,24%    | 0,24%    | 0,21%    | 41,51%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 99,88%   | 243,97%  | 480,47%  | 346,06%  | 373,54%  | 177,94%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 9,72%    | 14,32%   | 12,37%   | 8,30%    | 7,92%    | 2,64%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 3,92%    | 0,78%    | 0,20%    | 0,32%    | 0,30%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,92%    | 50,97%   | 3,33%    | 2,71%    | 2,44%    | 54,59%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,73%    | 0,83%    | 0,21%    | 0,19%    | 0,29%    | 0,82%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 18,25%   | 8,77%    | 14,68%   | 10,79%   | 9,36%    | 23,97%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 20,31%   | 34,50%   | 31,64%   | 23,86%   | 30,08%   | 9,27%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -18,51%  | 44,55%   | 49,86%   | 42,98%   | 37,12%   | 278,93%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 65,4     | 178,1    | 290,2    | 386,0    | 277,2    | 1.125,7   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 30,1     | 66,5     | 170,1    | 193,6    | 211,5    | 471,5     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -30,71%  | 14,97%   | 26,75%   | 22,80%   | 19,85%   | 24,24%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -16,22%  | 43,40%   | 40,50%   | 31,21%   | 27,22%   | 104,24%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 57,58%   | 101,15%  | 94,77%   | 88,21%   | 82,96%   | 64,84%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 38,16%   | 70,85%   | 68,43%   | 66,73%   | 61,66%   | 39,39%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 60,64%   | 68,11%   | 66,09%   | 63,15%   | 63,64%   | 51,88%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -5,76%   | 2,87%    | 5,79%    | 5,08%    | 4,51%    | 5,95%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,61%   | 34,03%   | 32,73%   | 28,83%   | 28,18%   | 36,55%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,84%   | -0,57%   | -0,40%   | -0,39%   | -0,38%   | -1,14%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -0,30%   | -0,79%   | -0,85%   | -0,79%   | -0,75%   | 2,22%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -16,45%  | -18,70%  | -17,59%  | -16,17%  | -16,67%  | -9,17%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -5,68%   | 5,42%    | 5,69%    | 4,00%    | 3,65%    | 8,74%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 66,11%   | 27,79%   | 98,71%   | 79,86%   | 126,76%  | 53,81%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 55,87%   | 26,85%   | 57,17%   | 52,93%   | 104,52%  | 45,99%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 76,87%   | 129,83%  | 61,44%   | 40,32%   | 39,64%   | 42,96%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 357      | 448      | 433      | 451      | 451      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 275      | 256      | 257      | 259      | 259      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 43       | 49       | 43       | 53       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 67       | 77       | 101      | 76       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 550      | 176      | 118      | 75       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 280      | 225      | 269      | 262      | ---      |
| Dotación de personal                               | 104      | 105      | 106      | 111      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 3.512,9  | 8.006,2  | 20.321,0 | 23.127,7 | 25.257,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,27%   | 99,11%   | 99,60%   | 99,66%   | 98,92%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,54%    | ---      | 0,17%    | ---      | 0,77%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,28%    | 0,09%    | 0,01%    | 0,15%    | 0,14%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,33%    | 0,55%    | 0,20%    | 0,03%    | 0,02%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 2,59%    | 0,24%    | 0,02%    | 0,16%    | 0,15%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 6,69%    | 14,04%   | 11,30%   | 6,61%    | 8,65%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.737,0  | 6.469,4  | 17.242,3 | 20.924,8 | 22.747,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 77,91%   | 80,80%   | 84,85%   | 90,48%   | 90,06%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,73%   | 99,33%   | 99,77%   | 99,81%   | 99,83%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,59%    | 0,67%    | 0,23%    | 0,03%    | 0,03%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,68%    | ---      | ---      | 0,16%    | 0,15%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,84%    | 13,15%   | 12,22%   | 6,35%    | 8,72%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 170,5    | 63,3     | 44,1     | 56,2     | 52,6     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 4,85%    | 0,79%    | 0,22%    | 0,24%    | 0,21%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 87,40%   | 85,58%   | 86,88%   | 91,17%   | 91,64%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,88%    | 0,11%    | 0,75%    | 0,53%    | 0,43%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,33%    | 2,18%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,87%    | 1,44%    | 3,61%    | 3,20%    | 0,40%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 6,52%    | 10,69%   | 8,76%    | 5,10%    | 7,52%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,65%   | 66,54%   | 26,57%   | 17,90%   | 15,32%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 605,4    | 1.473,5  | 3.034,6  | 2.146,6  | 2.457,4  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,23%   | 18,40%   | 14,93%   | 9,28%    | 9,73%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,39%   | 98,73%   | 98,84%   | 98,36%   | 90,65%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,29%    | ---      | 1,10%    | ---      | 7,92%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,24%    | 0,40%    | 0,07%    | 1,64%    | 1,44%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,08%    | 0,87%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,44%    | 15,68%   | 5,87%    | 8,86%    | 7,86%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 148,1    | 173,7    | 225,0    | 274,5    | 294,5    |

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

| APELLIDO 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 30                | 0                             | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| CHUBUT              | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| ENTRE RÍOS          | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                              |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| SALTA               | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                              |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                              |
| SANTA CRUZ          | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| SANTA FE            | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN             | 3                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>59</b>         | <b>2</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>41</b>           | <b>0</b>                   | <b>7</b>             | <b>0</b>                       |

**EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)**

**MES DE CIERRE: Diciembre**

|  | Dic-2022<br>(8)   | Dic-2023<br>(1)   | Jul-2024          | Ago-2024          | Set-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>29.324,670</b> | <b>53.995,856</b> | <b>71.027,479</b> | <b>73.313,720</b> | <b>78.913,103</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 1.359,092         | 2.332,385         | 3.939,019         | 4.236,187         | 5.741,547         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 8.745,326         | 1.406,981         | 7.833,985         | 7.601,002         | 9.121,485         |
| Préstamos  | 13.797,206        | 16.658,688        | 26.120,011        | 28.391,389        | 31.079,632        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 16.477,769        | 20.935,484        | 30.475,468        | 32.803,092        | 35.494,989        |
| Adelantos  | 184,789           | 307,541           | 749,684           | 671,800           | 683,505           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 0,840             | 1,447             | 1,340             | 1,340             | 1,326             |
| Personales   | 13.427,049        | 16.719,660        | 24.576,667        | 26.804,219        | 29.215,320        |
| Otros  | 805,320           | 859,993           | 1.625,087         | 1.684,509         | 1.753,520         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 1.984,735         | 3.011,715         | 3.453,327         | 3.564,949         | 3.757,341         |
| Cobros no aplicados  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | 75,036            | 35,128            | 69,363            | 76,275            | 83,977            |
| Provisiones  | -2.680,563        | -4.276,796        | -4.355,457        | -4.411,703        | -4.415,357        |
| Otros Cred.por Intern.Finan.                                     | 997,296           | 18.542,642        | 2.082,116         | 1.389,548         | 1.616,167         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 2.484,278         | 4.063,032         | 12.427,666        | 12.402,784        | 11.254,802        |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 839,469           | 8.618,690         | 15.465,418        | 16.197,135        | 17.097,527        |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles  | 1.102,003         | 2.373,438         | 3.159,264         | 3.095,675         | 3.001,943         |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>25.626,473</b> | <b>43.484,167</b> | <b>54.859,033</b> | <b>56.670,036</b> | <b>61.920,766</b> |
| Depósitos  | 21.919,399        | 31.192,756        | 44.384,574        | 46.125,894        | 48.893,008        |
| Sector Público no financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 21.919,399        | 31.192,756        | 44.384,574        | 46.125,894        | 48.893,008        |
| Cuentas corrientes   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | 14.668,351        | 22.877,314        | 30.802,130        | 30.152,122        | 33.048,992        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 6.425,899         | 6.838,400         | 12.774,970        | 15.019,879        | 14.829,603        |
| Otros  | 72,074            | 95,713            | 136,077           | 134,548           | 136,696           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 753,075           | 1.381,329         | 671,397           | 819,345           | 877,717           |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 1.039,450         | 7.738,598         | 2.167,529         | 2.417,333         | 4.660,366         |
| Obligaciones Diversas  | 1.330,320         | 3.104,185         | 4.985,894         | 4.642,593         | 4.809,145         |
| Provisiones  | 63,290            | 85,098            | 95,554            | 108,167           | 114,640           |
| Obligaciones Subordinadas  | 1.274,014         | 1.363,530         | 3.225,482         | 3.376,049         | 3.443,607         |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>3.698,197</b>  | <b>10.511,689</b> | <b>16.168,446</b> | <b>16.643,684</b> | <b>16.992,337</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 5.226,745         | 24.939,468        | 25.383,777        | 26.443,049        | 27.360,414        |
| Resultados no asignados  | -1.528,548        | -14.427,779       | -9.215,331        | -9.799,365        | -10.368,077       |
| <b>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</b> | <b>-1.528,548</b> | <b>-5.760,616</b> | <b>-3.490,302</b> | <b>-3.835,428</b> | <b>-4.197,239</b> |
| Ingresos financieros   | 19.610,665        | 49.127,571        | 30.118,440        | 34.868,453        | 39.749,947        |
| Por Intereses  | 18.359,314        | 48.132,082        | 22.809,640        | 25.461,332        | 29.557,039        |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 1.251,351         | 995,489           | 7.308,800         | 9.407,121         | 10.192,908        |
| Egresos financieros  | -10.673,967       | -33.050,006       | -15.811,000       | -17.947,276       | -20.098,965       |
| Por Intereses  | -8.573,966        | -27.625,952       | -11.373,837       | -12.860,274       | -14.365,765       |
| Otros Egresos Financieros  | -2.100,001        | -5.424,054        | -4.437,163        | -5.087,002        | -5.733,200        |
| Cargo por incobrabilidad   | -2.767,298        | -7.761,321        | -2.617,679        | -3.057,909        | -3.477,282        |
| Ingresos por servicios   | 1.496,583         | 3.317,838         | 1.996,988         | 2.396,393         | 2.848,150         |
| Egresos por servicios  | -562,737          | -1.815,895        | -1.526,449        | -1.809,993        | -2.095,102        |
| Gastos de administración   | -8.794,620        | -20.130,321       | -16.421,056       | -19.074,836       | -21.982,929       |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 240,896           | 518,932           | 63,104            | 80,511            | 94,690            |
| Resultado monetario  | -1.135,543        | -4.979,415        | -1.115,294        | -1.296,111        | -1.424,065        |
| Otros  | -208,061          | 365,619           | -246,803          | -231,579          | -213,229          |
| Impuesto a las ganancias   | 1.265,534         | 4.739,232         | 2.069,447         | 2.236,919         | 2.401,546         |
| Otro resultado integral  | ---               | 3.907,150         | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 1.885,601         | 1.699,113         | 3.577,423         | 3.805,581         | 4.073,897         |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras  | 5,314             | 40,239            | 27,860            | 57,170            | 29,128            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras  | 1,580             | 5,220             | 5,220             | 5,220             | 13,927            |
| De Control deudoras  | 477,085           | 10.544,160        | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras  | ---               | 58,093            | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,890    | 4,520    | 3,300    | 3,400    | 3,620    | 6,780     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 79,52%   | 58,25%   | 18,80%   | 17,62%   | 17,19%   | 21,47%    | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 25,57%   | 29,42%   | 7,03%    | 6,69%    | 6,52%    | 7,61%     | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 21,20%   | 27,57%   | 18,14%   | 17,01%   | 15,77%   | 11,35%    | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 21,20%   | 27,57%   | 18,14%   | 17,01%   | 15,77%   | 11,35%    | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 0,04%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | ---      | 3,96%     | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 99,96%   | 99,99%   | 99,99%   | 99,99%   | 100,00%  | 96,04%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 81,29%   | 78,83%   | 83,64%   | 83,93%   | 83,85%   | 84,70%    | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 21,20%   | 27,57%   | 18,14%   | 17,01%   | 15,76%   | 11,79%    | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | 37,05%   | 31,26%   | 100,00%  | 100,00%  | 0,79%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,14%    | 0,57%    | 0,91%    | 1,16%    | 1,18%    | -0,52%    | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 21,19%   | 27,57%   | 18,06%   | 16,95%   | 15,71%   | 2,19%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,66%    | 5,78%    | 5,66%    | 5,78%    | 7,31%    | 7,45%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 24,71%   | 42,20%   | 40,65%   | 39,12%   | 37,23%   | 8,20%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -19,23%  | -51,23%  | -39,73%  | -37,08%  | -32,55%  | 61,12%    | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 34,870   | 65,810   | 106,880  | 110,770  | 117,400  | 832,870   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 23,750   | 39,490   | 65,900   | 71,300   | 77,390   | 475,060   | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -35,51%  | -58,46%  | -22,22%  | -13,90%  | -3,84%   | 48,79%    | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -39,29%  | -104,65% | -67,85%  | -62,33%  | -54,02%  | 71,33%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 78,61%   | 104,18%  | 116,65%  | 119,01%  | 120,16%  | 119,38%   | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 35,02%   | 58,44%   | 59,11%   | 55,70%   | 51,68%   | 49,14%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 32,56%   | 39,70%   | 38,45%   | 37,81%   | 37,31%   | 30,64%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -4,61%   | -8,59%   | -4,51%   | -2,90%   | -0,82%   | 5,83%     | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 30,98%   | 28,63%   | 32,54%   | 33,24%   | 33,82%   | 37,86%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -8,34%   | -11,57%  | -8,62%   | -8,20%   | -7,14%   | -8,32%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,20%    | 2,68%    | 1,89%    | 1,82%    | 1,82%    | -2,10%    | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -26,50%  | -30,01%  | -34,68%  | -35,02%  | -35,28%  | -13,95%   | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -8,42%   | -15,65%  | -12,09%  | -9,92%   | -7,19%   | 6,00%     | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 38,76%   | 9,74%    | 16,26%   | 14,61%   | 16,49%   | 37,53%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 7,48%    | 7,48%    | 8,87%    | 9,18%    | 11,74%   | 15,69%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 39,65%   | 43,54%   | 16,26%   | 14,61%   | 16,49%   | 32,32%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 255.977  | 260.478  | 249.683  | 242.227  | 242.762  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 93.722   | 107.448  | 103.158  | 98.852   | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 217.702  | 216.289  | 215.271  | 213.774  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 3.460    | 3.668    | 3.346    | 2.714    | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 18       | 4        | 2        | 4        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 3        | 2        | 2        | 2        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 212.604  | 151.791  | 183.042  | 128.408  | ---      |
| Dotación de personal                               | 595      | 453      | 410      | 409      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 10.379   | 26.632   | 19.420   | 21.436   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 37.128   | 28.100   | 26.192   | 24.079   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 307.160  | 270.513  | 270.290  | 274.680  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 459      | 305      | 253      | 236      | 236      |
| Cantidad de Empresas | 4        | 3        | 2        | 2        | 2        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 16.737,343 | 21.332,212 | 30.813,081 | 33.133,729 | 35.824,185 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 70,44%     | 66,71%     | 76,89%     | 78,52%     | 80,07%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 8,37%      | 5,72%      | 4,97%      | 4,47%      | 4,17%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 5,31%      | 5,17%      | 4,27%      | 4,04%      | 3,82%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 6,32%      | 12,53%     | 5,95%      | 5,70%      | 5,47%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 9,56%      | 9,87%      | 7,91%      | 7,27%      | 6,48%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---        | ---        | ---        | 0,01%      | ---        |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-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-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 16.729,897 | 21.330,606 | 30.811,491 | 33.132,025 | 35.822,603 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 99,96%     | 99,99%     | 99,99%     | 99,99%     | 100,00%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 70,42%     | 66,71%     | 76,89%     | 78,52%     | 80,07%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 8,37%      | 5,72%      | 4,97%      | 4,47%      | 4,17%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 5,32%      | 5,17%      | 4,27%      | 4,04%      | 3,82%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 6,33%      | 12,53%     | 5,95%      | 5,70%      | 5,47%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 9,56%      | 9,87%      | 7,91%      | 7,27%      | 6,48%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---        | ---        | ---        | ---        | ---        |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7,446     | 1,606     | 1,590     | 1,704     | 1,582     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,04%     | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     | ---       |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%   | 62,95%    | ---       | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---       | ---       | 68,74%    | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | 37,05%    | ---       | 68,90%    | 68,02%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---       | ---       | 31,26%    | 31,10%    | 31,98%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---       | ---       | ---       | 100,00%   | ---       |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.883,697 | 4.636,458 | 4.675,478 | 4.731,527 | 4.736,276 |



44092 - FCA COMPAÑIA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-69230488-4

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

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

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

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

| 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 | ARNEDO OLIVETO, ALEJANDRO PABLO Desde: 01/01/24 | Estudio: DELOITTE & CO. S.A. |
| SOCIO RESP.     | ARNEDO OLIVETO, ALEJANDRO PABLO                 |                              |
| AUDITOR INTERNO | GONZALEZ, MARIA CRISTINA                        |                              |



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022          | Dic-2023          | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)               | (1)               |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>21.199,327</b> | <b>28.280,014</b> | <b>119.354,341</b> | <b>133.127,678</b> | <b>137.037,545</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 141,498           | 487,914           | 1.196,602          | 749,106            | 485,498            |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 90,180            | 203,536           | ---                | ---                | ---                |
| Préstamos  | 14.606,534        | 22.957,954        | 64.898,523         | 78.445,685         | 99.141,134         |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 15.266,876        | 23.722,644        | 65.707,629         | 79.835,008         | 100.315,912        |
| Adelantos  | 507,619           | 383,297           | 7.269,056          | 6.464,791          | 7.212,679          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 1.924,911         | 6.074,534         | 8.241,608          | 9.704,725          | 18.430,681         |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Prendarios   | 9.858,572         | 12.002,660        | 41.798,302         | 56.255,729         | 67.396,469         |
| Personales   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | 436,836           | 1.929,738         | 834,890            | 763,713            | 1.670,520          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 3.806,358         | 5.446,380         | 14.894,169         | 15.834,809         | 16.434,935         |
| Cobros no aplicados  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados   | -51,915           | -218,514          | -195,544           | -222,521           | -347,016           |
| Ajustes NIIF   | -1.215,505        | -1.895,451        | -7.134,852         | -8.966,238         | -10.482,356        |
| Provisiones  | -660,342          | -764,690          | -809,106           | -1.389,323         | -1.174,778         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 4.928,442         | 1.563,019         | 48.997,908         | 48.617,733         | 31.497,660         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 1.223,598         | 2.429,376         | 3.103,500          | 4.119,237          | 4.622,885          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 91,091            | 307,704           | 603,264            | 622,654            | 702,238            |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Activos Intangibles  | 117,984           | 330,511           | 554,544            | 573,263            | 588,130            |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>17.583,826</b> | <b>18.529,062</b> | <b>98.872,102</b>  | <b>111.556,743</b> | <b>114.164,058</b> |
| Depósitos  | 5.142,747         | 6.696,589         | 19.307,334         | 21.309,286         | 28.215,017         |
| Sector Público no financiero                                     | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 5.142,747         | 6.696,589         | 19.307,334         | 21.309,286         | 28.215,017         |
| Cuentas corrientes   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 3.796,823         | 5.354,030         | 14.086,000         | 15.386,000         | 21.386,000         |
| Otros  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 1.358,730         | 1.344,592         | 5.221,475          | 5.923,725          | 6.830,621          |
| Ajustes NIIF   | -12,806           | -2,033            | -0,141             | -0,439             | -1,604             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 12.096,748        | 11.015,668        | 76.079,174         | 85.410,737         | 80.265,246         |
| Obligaciones Diversas  | 300,843           | 750,910           | 3.288,079          | 4.554,198          | 5.401,414          |
| Provisiones  | 40,443            | 54,834            | 162,254            | 193,956            | 225,692            |
| Obligaciones Subordinadas  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 3,045             | 11,061            | 35,261             | 88,566             | 56,689             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>3.615,501</b>  | <b>9.750,952</b>  | <b>20.482,239</b>  | <b>21.570,935</b>  | <b>22.873,487</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 4.135,796         | 11.258,944        | 18.236,154         | 18.997,016         | 19.656,062         |
| Resultados no asignados  | -520,295          | -1.507,992        | 2.246,085          | 2.573,919          | 3.217,425          |
| <b>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</b> | <b>-520,295</b>   | <b>-1.507,992</b> | <b>2.246,085</b>   | <b>2.573,919</b>   | <b>3.217,425</b>   |
| Ingresos financieros   | 9.999,451         | 27.951,031        | 34.812,670         | 40.216,905         | 45.650,594         |
| Por Intereses  | 5.120,608         | 17.166,466        | 16.195,235         | 18.947,875         | 22.049,015         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 4.878,843         | 10.784,565        | 18.617,435         | 21.269,030         | 23.601,579         |
| Egresos financieros  | -9.774,277        | -24.371,411       | -19.416,170        | -23.061,265        | -27.007,369        |
| Por Intereses  | -3.633,570        | -14.947,686       | -10.051,409        | -11.959,797        | -14.072,032        |
| Otros Egresos Financieros  | -6.140,707        | -9.423,725        | -9.364,761         | -11.101,468        | -12.935,337        |
| Cargo por incobrabilidad   | -698,061          | -1.099,330        | -2.220,070         | -2.582,764         | -2.616,859         |
| Ingresos por servicios   | 2.549,769         | 8.294,256         | 4.427,061          | 5.767,692          | 7.233,846          |
| Egresos por servicios  | -398,707          | -1.175,630        | -1.392,472         | -1.901,408         | -2.259,266         |
| Gastos de administración   | -1.445,159        | -3.849,140        | -3.758,778         | -4.585,543         | -5.320,554         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 598,004           | 812,786           | 1.488,604          | 1.710,781          | 1.895,126          |
| Resultado monetario  | -2.363,170        | -10.709,292       | -10.429,878        | -11.675,054        | -12.791,755        |
| Otros  | 375,376           | 907,683           | 264,316            | 464,065            | 649,451            |
| Impuesto a las ganancias   | 636,479           | 1.731,055         | -1.529,198         | -1.779,490         | -2.215,789         |
| Otro resultado integral  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                   |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 99,458            | 120,887           | 302,744            | 319,168            | 327,547            |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Control acreedoras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 12.813,625        | 14.638,183        | 44.594,192         | 58.918,959         | 70.969,144         |
| De Control deudoras  | 19.098,542        | 45.821,420        | 146.947,012        | 161.484,220        | 169.901,456        |
| De Derivados deudoras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |           |           |           |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,860    | 1,900    | 4,830     | 5,170     | 4,990     | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 8,61%    | 0,65%    | 2,71%     | 2,81%     | 3,32%     | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,22%   | -1,74%   | -0,92%    | -0,71%    | -0,49%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |           |           |           |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,21%    | 2,34%    | 0,93%     | 0,92%     | 0,77%     | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,21%    | 2,34%    | 0,93%     | 0,92%     | 0,77%     | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,07%   | 44,25%   | 64,07%    | 60,02%    | 55,46%    | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,93%   | 55,75%   | 35,93%    | 39,98%    | 44,54%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 106,15%  | 125,83%  | 116,15%   | 111,77%   | 109,97%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,97%    | 2,98%    | 1,60%     | 1,44%     | 1,37%     | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,29%    | 1,52%    | 0,55%     | 0,57%     | 0,29%     | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 42,79%   | 28,06%   | -23,53%   | -30,64%   | -35,77%   | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,21%    | 2,34%    | 0,93%     | 0,92%     | 0,77%     | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 0,67%    | 1,73%    | 1,00%     | 0,56%     | 0,35%     | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |           |           |           |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,77%    | 15,08%   | 9,20%     | 7,89%     | 6,24%     | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,12%   | 149,38%  | 289,40%   | 287,60%   | 287,67%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 97,350   | 137,280  | 380,700   | 415,840   | 578,000   | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 325,030  | 517,220  | 1.566,170 | 1.972,070 | 2.550,360 | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |           |           |           |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -13,61%  | -14,28%  | 2,19%     | 7,29%     | 11,01%    | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 6,10%    | 54,43%   | 98,96%    | 98,64%    | 97,88%    | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 65,81%   | 85,11%   | 125,05%   | 122,09%   | 115,29%   | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 32,21%   | 67,80%   | 74,78%    | 69,63%    | 60,30%    | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 24,77%   | 26,39%   | 30,29%    | 30,40%    | 30,61%    | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,99%   | -2,86%   | 0,49%     | 1,58%     | 2,36%     | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 3,78%    | 10,87%   | 29,42%    | 29,03%    | 27,98%    | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -2,67%   | -2,08%   | -3,16%    | -3,18%    | -2,69%    | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 9,26%    | 14,91%   | 10,62%    | 9,79%     | 9,55%     | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,53%   | -7,29%   | -7,70%    | -7,45%    | -7,28%    | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,42%   | -6,13%   | 0,05%     | 1,75%     | 3,30%     | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |           |           |           |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 4,32%    | 6,70%    | 4,55%     | 2,42%     | 1,27%     | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 2,75%    | 7,29%    | 6,20%     | 3,52%     | 1,72%     | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 4,50%    | 10,33%   | 6,20%     | 3,52%     | 1,72%     | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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       | 25       | 23       | 43       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 24.934   | 19.864   | 15.583   | 12.039   | 10.584   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 16.339   | 25.737   | 21.426   | 19.035   | 20.782   |
| Dotación de personal                               | 41       | 39       | 37       | 37       | 37       |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 21.483,581 | 27.217,062 | 122.351,830 | 137.443,505 | 142.323,564 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,19%     | 96,83%     | 98,48%      | 98,54%      | 98,63%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,59%      | 0,83%      | 0,59%       | 0,54%       | 0,60%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,64%      | 0,33%      | 0,29%       | 0,32%       | 0,30%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,33%      | 0,66%      | 0,41%       | 0,22%       | 0,29%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,24%      | 1,34%      | 0,23%       | 0,38%       | 0,18%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 59,04%     | 52,32%     | 35,28%      | 41,74%      | 48,56%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 7.196,274 | 9.631,033 | 58.228,148 | 58.541,410 | 50.767,569 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,50%    | 35,39%    | 47,59%     | 42,59%     | 35,67%     |
| 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 (%) | 1,12%     | 0,64%     | 0,09%      | 0,08%      | 0,09%      |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 11.801,341 | 15.173,258 | 43.964,007 | 54.948,025 | 63.394,940 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,93%     | 55,75%     | 35,93%     | 39,98%     | 44,54%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,02%     | 95,98%     | 97,10%     | 97,60%     | 97,68%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,01%      | 1,04%      | 1,30%      | 0,96%      | 0,95%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,86%      | 0,45%      | 0,69%      | 0,66%      | 0,53%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,59%      | 0,84%      | 0,46%      | 0,44%      | 0,54%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,53%      | 1,69%      | 0,45%      | 0,34%      | 0,29%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,63%     | 81,80%     | 65,16%     | 71,66%     | 75,31%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.485,966 | 2.412,771 | 20.159,675 | 23.954,070 | 28.161,055 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,57%    | 8,86%     | 16,48%     | 17,43%     | 19,79%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 86,84%    | 89,57%    | 97,10%     | 97,14%     | 98,33%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,23%     | 2,84%     | 0,76%      | 0,89%      | 0,87%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,50%     | 0,92%     | 0,25%      | 0,32%      | 0,33%      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,96%     | 2,20%     | 1,49%      | 0,25%      | 0,22%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 3,46%     | 4,47%     | 0,40%      | 1,40%      | 0,25%      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 81,47%    | 73,17%    | 71,78%     | 74,91%     | 75,75%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 733,080   | 800,241   | 1.320,587  | 1.413,937  | 1.202,338  |

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                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023          | Jul-2024          | Ago-2024          | Set-2024          |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | (1)              | (1)               |                   |                   |                   |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>8.324,281</b> | <b>19.683,208</b> | <b>46.225,620</b> | <b>52.774,890</b> | <b>58.615,650</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 239,338          | 1.204,405         | 2.373,564         | 3.143,078         | 2.629,095         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 9,960            | ---               | 6.311,583         | 883,437           | ---               |
| Préstamos  | 7.206,990        | 7.984,749         | 32.780,666        | 43.871,130        | 51.868,246        |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 7.301,610        | 8.067,861         | 33.144,995        | 44.341,570        | 52.437,391        |
| Adelantos  | 528,987          | 428,117           | 8.500,064         | 10.855,590        | 9.516,801         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 7.103,704        | 7.877,595         | 22.237,948        | 30.895,325        | 40.288,089        |
| Personales   | 1,911            | 257,409           | 327,705           | 329,921           | 332,820           |
| Otros  | ---              | 81,322            | 1.543,154         | 1.881,535         | 2.005,461         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 716,686          | 613,537           | 3.155,394         | 3.702,050         | 4.245,873         |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -1.049,678       | -1.190,119        | -2.619,270        | -3.322,851        | -3.951,653        |
| Provisiones  | -94,620          | -83,112           | -364,329          | -470,440          | -569,145          |
| Otros Cred.por Intern.Finan.                             | 234,495          | 8.343,444         | 1.934,695         | 1.966,065         | 1.282,682         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 592,516          | 2.052,386         | 2.677,121         | 2.754,949         | 2.678,264         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 40,982           | 98,224            | 147,991           | 156,231           | 157,363           |
| Bienes Diversos  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>3.531,887</b> | <b>8.013,112</b>  | <b>26.262,002</b> | <b>32.030,254</b> | <b>37.200,392</b> |
| Depósitos  | 217,675          | 5.692,383         | 11.111,220        | 8,328             | ---               |
| Sector Público no financiero                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 217,675          | 5.692,383         | 11.111,220        | 8,328             | ---               |
| Cuentas corrientes                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | ---              | 5.422,805         | 11.085,986        | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 212,945          | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 4,730            | 269,578           | 25,234            | 8,328             | ---               |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.899,444        | 1.283,469         | 12.549,013        | 29.701,481        | 35.559,022        |
| Obligaciones Diversas                                    | 392,269          | 975,241           | 2.511,628         | 2.230,476         | 1.540,657         |
| Provisiones  | 22,499           | 62,019            | 90,141            | 89,969            | 100,713           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.792,394</b> | <b>11.670,096</b> | <b>19.963,618</b> | <b>20.744,636</b> | <b>21.415,258</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 5.029,535        | 14.980,050        | 21.606,270        | 22.455,592        | 23.324,957        |
| Resultados no asignados                                  | -237,141         | -3.309,954        | -1.642,652        | -1.710,956        | -1.909,699        |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-237,141</b>  | <b>-3.304,397</b> | <b>-1.642,652</b> | <b>-1.710,956</b> | <b>-1.909,699</b> |
| Ingresos financieros                                     | 4.735,499        | 14.978,865        | 13.972,153        | 16.462,004        | 19.284,786        |
| Por Intereses  | 3.979,844        | 13.841,561        | 10.244,211        | 12.025,645        | 14.113,118        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 755,655          | 1.137,304         | 3.727,942         | 4.436,359         | 5.171,668         |
| Egresos financieros                                      | -1.815,638       | -4.926,712        | -3.076,703        | -4.005,561        | -5.381,466        |
| Por Intereses  | -1.447,361       | -3.809,917        | -1.956,009        | -2.674,035        | -3.768,253        |
| Otros Egresos Financieros                                | -368,277         | -1.116,795        | -1.120,694        | -1.331,526        | -1.613,213        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -58,561          | -32,220           | -386,465          | -525,215          | -691,025          |
| Ingresos por servicios                                   | 726,693          | 1.959,398         | 1.605,325         | 1.952,251         | 2.303,929         |
| Egresos por servicios                                    | -172,713         | -550,478          | -462,740          | -551,027          | -665,609          |
| Gastos de administración                                 | -637,374         | -2.249,730        | -2.381,053        | -2.769,218        | -3.208,956        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 53,028           | 48,507            | 18,926            | 20,500            | 24,668            |
| Resultado monetario                                      | -3.261,022       | -13.915,061       | -9.767,725        | -10.852,706       | -12.000,136       |
| Otros  | 16,141           | 107,387           | 63,778            | 91,259            | 102,632           |
| Impuesto a las ganancias                                 | 176,806          | 1.275,647         | -1.228,148        | -1.533,243        | -1.678,522        |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 92,072           | 102,986           | 147,806           | 162,234           | 196,558           |
| Contingentes acreedoras                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 7.755,352        | 8.589,887         | 32.690,612        | 44.252,138        | 52.673,807        |
| De Control deudoras                                      | 64,157           | 9.051,031         | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024   | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|----------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |            |           |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 0,740    | 0,690    | 1,320    | 1,540      | 1,740     | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,14%   | 0,44%    | 1,69%    | 2,22%      | 2,39%     | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,44%   | -0,30%   | -0,37%   | -0,32%     | -0,21%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |            |           |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,32%    | 0,55%    | 0,80%    | 0,84%      | 0,94%     | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,32%    | 0,55%    | 0,80%    | 0,84%      | 0,94%     | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 3,16%    | 2,66%    | 5,75%    | 4,61%      | 2,79%     | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 96,84%   | 97,34%   | 94,25%   | 95,39%     | 97,21%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 355,27%  | 167,52%  | 124,49%  | 115,85%    | 108,23%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,33%    | 0,56%    | 0,85%    | 0,88%      | 0,97%     | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---      | ---      | ---        | ---       | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 2,99%    | -27,39%  | -24,59%  | -26,66%    | -27,17%   | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,32%    | 0,55%    | 0,80%    | 0,84%      | 0,94%     | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,88%    | 6,12%    | 5,13%    | 5,96%      | 4,49%     | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |            |           |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,12%    | 15,99%   | 9,73%    | 10,05%     | 8,69%     | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 435,84%  | 408,01%  | 414,01%  | 400,95%    | 381,91%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 4,260    | 117,890  | 251,950  | ---        | ---       | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 152,690  | 187,920  | 741,110  | 999,140    | 1.185,070 | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |            |           |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -4,82%   | -24,39%  | -27,43%  | -25,49%    | -21,75%   | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,40%   | 67,75%   | 81,60%   | 80,43%     | 77,19%    | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 54,92%   | 67,09%   | 84,01%   | 80,64%     | 76,07%    | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 50,92%   | 61,50%   | 52,47%   | 57,82%     | 57,35%    | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 57,80%   | 53,19%   | 50,31%   | 50,62%     | 50,33%    | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,46%   | -14,41%  | -15,16%  | -13,65%    | -11,37%   | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 34,17%   | 48,70%   | 57,34%   | 55,25%     | 52,95%    | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,61%   | -0,14%   | -1,10%   | -1,38%     | -1,68%    | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 6,24%    | 6,94%    | 6,01%    | 6,18%      | 5,81%     | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,62%   | -9,81%   | -10,89%  | -10,74%    | -10,57%   | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,30%   | -19,97%  | -15,66%  | -12,31%    | -9,17%    | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |            |           |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 45,11%   | 21,16%   | 44,71%   | 16,56%     | 8,59%     | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 109,95%  | 21,16%   | 21,36%   | 37.741,09% | ---       | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 144,00%  | 180,16%  | 78,10%   | 48.325,92% | ---       | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | ---      | 1        | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 2        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 2        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 11.685   | 8.627    | 7.150    | 6.952    | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 393      | 1.108    | 1.155    | 1.915    | ---      |
| Dotación de personal                               | 50       | 46       | 46       | 44       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 8.529,386 | 9.391,225 | 37.712,233 | 49.645,987 | 57.690,964 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,96%    | 98,55%    | 98,10%     | 98,10%     | 98,10%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%     | 0,91%     | 1,09%      | 1,06%      | 0,96%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,16%     | 0,13%     | 0,27%      | 0,29%      | 0,23%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,15%     | 0,40%     | 0,53%      | 0,54%      | 0,70%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---       | 0,02%     | 0,01%      | ---        | ---        |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 91,52%    | 89,68%    | 66,39%     | 68,73%     | 76,12%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 100,219  | 37,103   | 927,479  | 908,928  | 467,588  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,17%    | 0,40%    | 2,46%    | 1,83%    | 0,81%    |
| 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-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.259,513 | 9.141,743 | 35.545,002 | 47.356,215 | 56.082,266 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 96,84%    | 97,34%    | 94,25%     | 95,39%     | 97,21%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,92%    | 98,51%    | 97,99%     | 98,01%     | 98,04%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,75%     | 0,93%     | 1,16%      | 1,11%      | 0,99%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,17%     | 0,13%     | 0,29%      | 0,31%      | 0,24%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,16%     | 0,41%     | 0,56%      | 0,57%      | 0,72%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,02%     | 0,01%      | ---        | ---        |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,29%    | 90,66%    | 69,79%     | 71,41%     | 77,75%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 169,654  | 212,379  | 1.239,752 | 1.380,844 | 1.141,110 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,99%    | 2,26%    | 3,29%     | 2,78%     | 1,98%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,78%   | 100,00%   | 100,00%   | 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 (%) | 59,40%   | 63,06%   | 18,59%    | 22,12%    | 27,10%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 95,876   | 85,786   | 376,427   | 484,767   | 587,231   |



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

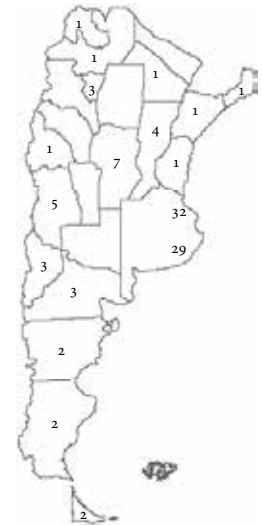
|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| PRESIDENTE      | JUAN MARTIN PARMA        |
| VICEPRESIDENTE  | GONZALO FERNANDEZ COVARO |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE                 |
| SINDICO TITULAR | MARIANA GUZIAN           |
| SINDICO TITULAR |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

## NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APPELLIDO 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.     | SISTO, DIEGO LUIS         |                 |  |
| 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. Fcieros. |
|------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA             | 32                | 10                            | 0                  | 2                          | 107                 | 109                        | 0                    | 0                              |
| BUENOS AIRES     | 29                | 9                             | 0                  | 0                          | 118                 | 91                         | 0                    | 0                              |
| CÓRDOBA          | 7                 | 0                             | 0                  | 0                          | 18                  | 16                         | 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                          | 17                  | 11                         | 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                          | 8                   | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 5                   | 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                          | 6                   | 5                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>     | <b>99</b>         | <b>22</b>                     | <b>0</b>           | <b>2</b>                   | <b>342</b>          | <b>314</b>                 | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>1.071.655,7</b> | <b>3.137.073,3</b> | <b>5.373.313,7</b> | <b>5.463.663,1</b> | <b>6.004.217,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 245.509,8          | 840.047,8          | 804.622,1          | 893.907,7          | 1.292.495,8        |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 383.416,2          | 707.001,1          | 1.776.160,7        | 1.752.280,1        | 1.673.902,3        |
| Préstamos  | 308.719,7          | 739.247,1          | 1.627.955,9        | 1.783.430,2        | 1.922.848,6        |
| Sector Público no Financiero                                     | 904,2              | 2.581,1            | 5.224,3            | 5.429,2            | 6.594,6            |
| Sector Financiero  | 5.273,1            | 12.929,0           | 18.391,5           | 22.749,5           | 22.462,2           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 313.254,9          | 745.800,5          | 1.641.820,3        | 1.798.395,6        | 1.940.346,3        |
| Adelantos  | 107.567,9          | 235.803,0          | 394.507,7          | 449.193,9          | 457.343,0          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 76.629,4           | 170.868,5          | 451.635,8          | 510.254,0          | 525.538,9          |
| Hipotecarios   | 437,3              | 377,7              | 321,1              | 312,7              | 305,5              |
| Prendarios   | 19.973,6           | 48.394,2           | 92.356,4           | 109.445,6          | 121.687,8          |
| Personales   | 28.832,5           | 50.473,6           | 185.929,3          | 220.597,4          | 246.265,6          |
| Otros  | 73.138,7           | 223.402,6          | 496.645,1          | 486.743,8          | 566.167,5          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 8.762,4            | 23.419,2           | 28.591,6           | 32.330,5           | 35.266,4           |
| Cobros no aplicados  | -16,2              | -19,1              | -20,6              | -39,7              | -22,9              |
| Intereses documentados   | -2.070,7           | -6.919,1           | -8.146,1           | -10.442,7          | -12.205,6          |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Provisiones  | -10.712,5          | -22.063,6          | -37.480,3          | -43.144,2          | -46.554,5          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 32.441,6           | 506.911,2          | 579.946,6          | 433.361,8          | 518.990,4          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 3.138,3            | 4.147,2            | 4.568,1            | 4.666,7            | 5.058,0            |
| Part. en otras Sociedades  | 453,3              | 2.553,9            | 5.636,1            | 6.102,2            | 6.439,6            |
| En entidades financieras   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 453,3              | 2.553,9            | 5.636,1            | 6.102,2            | 6.439,6            |
| Deterioro de valor   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 38.111,1           | 166.596,0          | 294.217,2          | 303.663,4          | 328.478,8          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 47.493,2           | 136.690,2          | 230.957,8          | 240.024,4          | 216.036,5          |
| Bienes Diversos  | 3.315,4            | 8.793,8            | 12.275,9           | 12.477,3           | 10.933,4           |
| Activos Intangibles  | 8.741,7            | 24.864,8           | 36.776,3           | 33.523,6           | 28.727,1           |
| Filiales en el Exterior  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 315,5              | 220,1              | 197,2              | 225,6              | 306,9              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>895.511,9</b>   | <b>2.433.274,1</b> | <b>4.028.884,6</b> | <b>4.037.515,5</b> | <b>4.565.436,3</b> |
| Depósitos  | 757.989,4          | 1.948.215,0        | 3.337.151,0        | 3.365.665,0        | 3.734.764,1        |
| Sector Público no financiero                                     | 1.400,1            | 2.395,3            | 6.067,0            | 4.715,6            | 6.684,9            |
| Sector Financiero  | 35,2               | 31,9               | 51,4               | 44,1               | 40,0               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 756.554,2          | 1.945.787,9        | 3.331.032,5        | 3.360.905,3        | 3.728.039,2        |
| Cuentas corrientes   | 165.533,6          | 524.545,1          | 563.425,2          | 574.001,4          | 616.000,6          |
| Caja de ahorros  | 306.295,7          | 1.024.351,8        | 1.662.648,7        | 1.578.479,2        | 1.869.893,7        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 265.961,4          | 335.443,3          | 995.092,6          | 1.136.061,5        | 1.189.192,2        |
| Otros  | 6.029,3            | 23.674,0           | 25.630,8           | 27.577,0           | 27.064,9           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 12.734,1           | 37.773,7           | 84.235,3           | 44.786,3           | 25.887,9           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 62.657,0           | 149.249,0          | 341.254,2          | 310.800,6          | 467.004,8          |
| Obligaciones Diversas  | 52.856,2           | 244.185,1          | 239.503,4          | 247.004,1          | 248.979,2          |
| Provisiones  | 3.116,0            | 7.632,3            | 12.387,2           | 12.824,2           | 13.123,3           |
| Obligaciones Subordinadas  | 17.873,0           | 81.591,1           | 94.540,0           | 97.006,4           | 99.272,2           |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 1.020,3            | 2.401,5            | 4.048,8            | 4.215,3            | 2.292,8            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>176.143,8</b>   | <b>703.799,2</b>   | <b>1.344.429,1</b> | <b>1.426.147,6</b> | <b>1.438.781,0</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 153.103,5          | 577.424,0          | 1.156.883,9        | 1.228.546,3        | 1.251.994,9        |
| Resultados no asignados  | 23.040,3           | 126.375,2          | 187.545,2          | 197.601,3          | 186.786,1          |
| <b>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</b> | <b>18.866,5</b>    | <b>173.730,9</b>   | <b>74.829,0</b>    | <b>105.813,2</b>   | <b>74.501,1</b>    |
| Ingresos financieros   | 353.159,2          | 1.553.506,1        | 1.503.090,0        | 1.708.324,1        | 1.899.765,7        |
| Por Intereses  | 296.931,0          | 1.223.786,7        | 835.603,0          | 964.917,3          | 1.088.221,0        |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 56.228,2           | 329.719,4          | 667.487,0          | 743.406,8          | 811.544,7          |
| Egresos financieros  | -203.146,7         | -677.339,8         | -526.968,6         | -611.920,2         | -692.574,6         |
| Por Intereses  | -171.142,1         | -567.445,3         | -404.958,2         | -477.686,3         | -546.152,0         |
| Otros Egresos Financieros  | -32.004,6          | -109.894,5         | -122.010,4         | -134.233,8         | -146.422,6         |
| Cargo por incobrabilidad   | -6.640,7           | -22.795,5          | -23.999,4          | -31.384,8          | -34.809,4          |
| Ingresos por servicios   | 22.310,3           | 68.566,6           | 77.284,8           | 92.033,1           | 107.791,1          |
| Egresos por servicios  | -3.667,5           | -13.233,2          | -12.423,8          | -14.713,8          | -17.094,7          |
| Gastos de administración   | -76.798,3          | -252.303,8         | -271.621,3         | -324.403,6         | -382.165,1         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 2.332,1            | 1.490,0            | 1.270,3            | 1.526,6            | 1.815,1            |
| Resultado monetario  | -64.512,3          | -459.708,3         | -539.276,6         | -607.306,7         | -668.368,1         |
| Otros  | 3.471,8            | 7.176,7            | 1.927,9            | 4.218,5            | -17.848,4          |
| Impuesto a las ganancias   | -4.117,1           | -84.285,1          | -31.653,1          | -29.100,4          | -20.412,4          |
| Otro resultado integral  | -3.524,4           | 52.657,2           | -102.801,3         | -81.459,5          | -101.598,1         |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                    |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 16.360,9           | 53.845,2           | 54.723,9           | 55.919,7           | 56.994,8           |
| Contingentes acreedoras  | 325.330,0          | 1.327.828,4        | 2.374.319,7        | 2.578.213,9        | 2.733.137,1        |
| De Control acreedoras  | 3,5                | 15,1               | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras  | 18.812,1           | 71.672,8           | 96.069,0           | 109.853,5          | 107.274,4          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 94.614,8           | 200.802,9          | 383.875,0          | 422.899,9          | 452.004,3          |
| De Control deudoras  | 454.219,1          | 1.864.215,8        | 1.823.638,1        | 2.113.676,4        | 1.958.502,5        |
| De Derivados deudoras  | 35.476,8           | 346.151,6          | 124.966,1          | 169.553,8          | 146.480,4          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 173,7              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,8      | 3,0      | 2,4      | 2,4      | 2,6      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,97%   | -1,55%   | -0,85%   | -0,93%   | -0,88%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,40%   | -2,44%   | -1,67%   | -1,89%   | -1,89%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,90%    | 1,11%    | 1,08%    | 1,07%    | 1,11%    | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,94%    | 1,13%    | 1,10%    | 1,10%    | 1,13%    | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 66,39%   | 63,37%   | 61,70%   | 62,13%   | 58,96%   | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 33,70%   | 36,81%   | 38,46%   | 38,44%   | 41,31%   | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 161,19%  | 265,34%  | 222,87%  | 233,92%  | 223,29%  | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,03%    | 1,66%    | 2,03%    | 2,13%    | 2,10%    | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,88%    | 0,82%    | 0,51%    | 0,45%    | 0,45%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 64,64%   | 94,93%   | 65,14%   | 71,25%   | 66,53%   | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,71%    | 1,01%    | 0,98%    | 1,00%    | 1,02%    | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 23,65%   | 31,53%   | 16,63%   | 17,68%   | 23,49%   | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,28%    | 9,54%    | 9,81%    | 9,80%    | 9,22%    | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 110,96%  | 260,16%  | 298,25%  | 285,68%  | 268,70%  | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 250,9    | 665,0    | 1.163,8  | 1.188,2  | 1.327,0  | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 104,2    | 255,1    | 583,9    | 640,0    | 689,9    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 11,16%   | 28,31%   | 18,19%   | 19,92%   | 17,03%   | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,40%   | 106,95%  | 110,10%  | 104,33%  | 97,30%   | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 36,13%   | 56,36%   | 55,26%   | 52,53%   | 49,46%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 21,75%   | 28,57%   | 27,03%   | 25,75%   | 24,26%   | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 54,69%   | 56,55%   | 56,38%   | 55,60%   | 55,10%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,66%    | 5,58%    | 4,55%    | 5,08%    | 4,36%    | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,92%   | 30,72%   | 37,99%   | 36,96%   | 35,07%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,59%   | -0,73%   | -0,74%   | -0,79%   | -0,82%   | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,77%    | 1,96%    | 2,26%    | 2,29%    | 2,29%    | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,78%   | -8,11%   | -9,23%   | -9,31%   | -9,27%   | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,03%    | 8,29%    | 6,82%    | 6,87%    | 6,02%    | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 68,72%   | 48,28%   | 39,45%   | 42,47%   | 48,90%   | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 34,51%   | 46,74%   | 25,92%   | 33,29%   | 40,14%   | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 67,09%   | 68,53%   | 37,74%   | 35,88%   | 44,57%   | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 284.060   | 274.664   | 272.772   | 269.254   | 263.839   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.392.054 | 1.436.789 | 1.440.688 | 1.387.542 | 1.355.778 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 22.926    | 19.181    | 18.744    | 18.377    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 65.725    | 65.790    | 58.994    | 53.905    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 93.846    | 87.314    | 55.375    | 35.350    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 5.517     | 2.695     | 2.334     | 1.415     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 480       | 431       | 409       | 384       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 2.014     | 26.284    | 27.343    | 26.826    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 89.909    | 106.554   | 110.320   | 112.213   | ---       |
| Dotación de personal                               | 2.970     | 2.865     | 2.857     | 2.795     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 399.739   | 394.561   | 439.592   | 473.966   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.078.086 | 1.105.645 | 1.085.193 | 1.066.309 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.099.212 | 1.024.342 | 974.171   | 948.278   | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 283.896  | 331.307  | 275.093  | 271.886  | 267.264  |
| Cantidad de Empresas | 21.530   | 22.995   | 23.094   | 23.023   | 21.940   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 352.804,5 | 832.892,4 | 1.774.072,4 | 1.931.923,6 | 2.087.271,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,41%    | 98,23%    | 98,26%      | 98,19%      | 98,15%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,69%     | 0,66%     | 0,65%       | 0,73%       | 0,74%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,29%     | 0,30%     | 0,52%       | 0,47%       | 0,45%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,36%     | 0,57%     | 0,43%       | 0,48%       | 0,54%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,25%     | 0,24%     | 0,13%       | 0,12%       | 0,13%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 12,07%    | 11,16%    | 10,54%      | 11,15%      | 11,10%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 197.064,2 | 446.963,2 | 878.765,9 | 971.492,6 | 996.079,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 55,86%    | 53,66%    | 49,53%    | 50,29%    | 47,72%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,22%    | 99,14%    | 99,71%    | 99,56%    | 99,59%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,14%     | 0,25%     | 0,14%     | 0,31%     | 0,28%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,64%     | 0,45%     | 0,14%     | 0,13%     | 0,13%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,16%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,76%     | 7,74%     | 6,82%     | 7,14%     | 7,02%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 116.705,9 | 300.403,4 | 672.125,2 | 727.636,3 | 847.956,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,08%    | 36,07%    | 37,89%    | 37,66%    | 40,63%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,55%    | 97,15%    | 96,55%    | 96,53%    | 96,57%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,41%     | 1,19%     | 1,42%     | 1,34%     | 1,33%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,85%     | 0,66%     | 1,14%     | 1,08%     | 1,05%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,91%     | 0,79%     | 0,74%     | 0,91%     | 0,90%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,28%     | 0,21%     | 0,16%     | 0,15%     | 0,15%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,88%    | 15,24%    | 13,38%    | 14,66%    | 14,07%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 39.034,4 | 85.525,8 | 223.181,3 | 232.794,7 | 243.235,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,06%   | 10,27%   | 12,58%    | 12,05%    | 11,65%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,85%   | 97,25%   | 97,72%    | 97,68%    | 97,75%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,33%    | 0,97%    | 0,37%     | 0,61%     | 0,56%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,08%    | 0,60%    | 0,73%     | 0,53%     | 0,20%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,29%    | 0,39%    | 0,63%     | 0,64%     | 0,92%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,44%    | 0,78%    | 0,56%     | 0,54%     | 0,57%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,44%   | 14,75%   | 16,60%    | 16,90%    | 17,42%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 10.803,2 | 24.473,2 | 42.785,5  | 48.554,7  | 51.841,3  |

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 | AGUIRRE, MARCELINO    | Desde: 01/01/24 | Estudio: DELOITTE & CO. S.A. |
| SOCIO RESP.     | AGUIRRE, MARCELINO    |                 |                              |
| AUDITOR INTERNO | PEREZ TORRES, GABRIEL |                 |                              |



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA                | 41                | 4                             | 0                  | 0                          | 187                 | 49                         | 5                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 43                | 10                            | 0                  | 0                          | 214                 | 53                         | 5                    | 0                              |
| CÓRDOBA             | 8                 | 0                             | 0                  | 0                          | 31                  | 5                          | 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                          | 6                   | 0                          | 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                          | 4                   | 0                          | 0                    | 0                              |
| MENDOZA             | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 25                  | 4                          | 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                   | 1                          | 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                          | 42                  | 10                         | 0                    | 0                              |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 5                   | 1                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN             | 2                 | 1                             | 0                  | 0                          | 14                  | 1                          | 0                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>125</b>        | <b>16</b>                     | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>579</b>          | <b>140</b>                 | <b>10</b>            | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>1.206.064,8</b> | <b>3.965.612,9</b> | <b>5.264.959,2</b> | <b>5.546.035,3</b> | <b>6.775.466,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 154.031,1          | 519.848,9          | 729.012,1          | 768.147,8          | 1.584.192,2        |
| Títulos Públicos y Privados                              | 464.845,2          | 469.121,4          | 1.857.218,1        | 2.187.249,3        | 2.001.602,1        |
| Préstamos  | 312.831,4          | 873.027,4          | 1.743.593,9        | 1.732.424,0        | 1.881.531,0        |
| Sector Público no Financiero                             | 11,2               | 41,8               | 394,9              | 376,5              | 454,9              |
| Sector Financiero  | 3.668,4            | 2.198,8            | 6.701,3            | 21.375,8           | 25.845,7           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 317.326,4          | 889.054,9          | 1.783.665,0        | 1.765.477,1        | 1.907.468,9        |
| Adelantos  | 34.295,5           | 40.005,4           | 234.569,2          | 147.671,9          | 135.484,5          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 14.415,1           | 36.070,9           | 47.355,8           | 60.969,3           | 69.481,3           |
| Hipotecarios   | 629,2              | 1.766,7            | 5.370,4            | 5.090,2            | 8.448,3            |
| Prendarios   | 44.979,0           | 123.556,8          | 231.797,3          | 243.266,0          | 239.253,2          |
| Personales   | 12.507,2           | 18.241,4           | 59.495,0           | 73.542,2           | 83.328,1           |
| Otros  | 200.042,6          | 656.264,7          | 1.158.150,4        | 1.186.639,2        | 1.325.059,9        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 13.328,1           | 38.904,3           | 54.418,2           | 56.168,8           | 54.369,8           |
| Cobros no aplicados                                      | -1,2               | -24,6              | -17,4              | -20,5              | -13,5              |
| Intereses documentados                                   | -961,8             | -6.080,1           | -3.268,7           | -3.916,4           | -4.346,2           |
| Ajustes NIIF   | -1.907,4           | -19.650,6          | -4.205,3           | -3.933,6           | -3.596,6           |
| Provisiones  | -8.174,6           | -18.268,1          | -47.167,2          | -54.805,3          | -52.238,5          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 156.164,4          | 1.682.923,3        | 284.711,2          | 185.762,9          | 529.239,0          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 2.455,0            | 5.706,8            | 9.000,0            | 10.001,5           | 10.890,7           |
| Part. en otras Sociedades                                | 824,3              | 2.264,7            | 2.135,2            | 3.198,2            | 3.398,5            |
| En entidades financieras                                 | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 824,3              | 2.264,7            | 2.135,2            | 3.198,2            | 3.398,5            |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 31.487,4           | 151.047,9          | 146.437,9          | 141.543,9          | 229.689,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 70.207,9           | 214.636,5          | 402.267,7          | 418.027,9          | 430.959,5          |
| Bienes Diversos  | 60,7               | 188,8              | 2.031,0            | 2.128,5            | 2.175,8            |
| Activos Intangibles                                      | 12.850,3           | 46.559,0           | 87.436,5           | 97.187,7           | 101.091,5          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 307,1              | 288,2              | 1.115,5            | 363,5              | 696,9              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>1.023.721,1</b> | <b>3.222.945,2</b> | <b>3.872.364,2</b> | <b>4.047.932,4</b> | <b>5.249.382,7</b> |
| Depósitos  | 793.130,8          | 2.394.056,0        | 2.827.910,8        | 3.160.151,7        | 3.907.283,8        |
| Sector Público no financiero                             | 12.685,4           | 43.999,6           | 47.784,4           | 43.715,8           | 41.825,9           |
| Sector Financiero  | 3.215,6            | 1.048,5            | 2.273,1            | 2.278,4            | 3.464,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 777.229,8          | 2.349.007,9        | 2.777.853,3        | 3.114.157,5        | 3.861.993,6        |
| Cuentas corrientes                                       | 178.442,4          | 575.476,2          | 668.133,7          | 700.622,1          | 930.952,0          |
| Caja de ahorros  | 275.768,8          | 1.299.554,1        | 1.117.969,2        | 1.446.465,0        | 1.876.790,5        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 297.000,6          | 369.015,5          | 916.864,8          | 872.047,6          | 959.297,9          |
| Otros  | 5.226,1            | 30.769,8           | 38.015,3           | 45.230,9           | 34.972,9           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 20.791,8           | 74.192,4           | 36.870,4           | 49.791,8           | 59.980,2           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 177.448,9          | 625.144,1          | 810.015,2          | 641.035,3          | 1.089.100,8        |
| Obligaciones Diversas                                    | 44.641,6           | 186.571,8          | 196.727,4          | 209.048,0          | 209.106,4          |
| Provisiones  | 7.376,9            | 14.767,1           | 29.527,7           | 33.006,0           | 36.209,7           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1.122,9            | 2.406,1            | 8.183,2            | 4.691,2            | 7.682,1            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>182.343,6</b>   | <b>742.667,6</b>   | <b>1.392.594,9</b> | <b>1.498.102,9</b> | <b>1.526.083,8</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 171.172,8          | 643.431,2          | 1.172.823,6        | 1.255.850,0        | 1.271.576,5        |
| Resultados no asignados                                  | 11.170,8           | 99.236,4           | 219.771,4          | 242.252,9          | 254.507,3          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>10.047,7</b>    | <b>172.955,0</b>   | <b>67.444,6</b>    | <b>120.715,0</b>   | <b>103.446,1</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 349.507,9          | 2.059.557,2        | 1.810.949,8        | 2.029.641,2        | 2.243.000,2        |
| Por Intereses  | 277.351,3          | 1.600.395,8        | 1.547.237,4        | 1.726.569,3        | 1.899.374,4        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 72.156,6           | 459.161,4          | 263.712,4          | 303.071,9          | 343.625,9          |
| Egresos financieros                                      | -195.225,8         | -1.240.862,3       | -677.506,6         | -759.791,9         | -844.703,3         |
| Por Intereses  | -163.323,4         | -1.093.336,6       | -512.885,2         | -580.203,5         | -651.580,8         |
| Otros Egresos Financieros                                | -31.902,4          | -147.525,8         | -164.621,4         | -179.588,4         | -193.122,6         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -11.841,2          | -36.279,2          | -48.927,2          | -59.373,1          | -60.512,7          |
| Ingresos por servicios                                   | 27.394,5           | 88.068,4           | 87.008,3           | 105.930,9          | 124.712,8          |
| Egresos por servicios                                    | -17.996,4          | -56.722,2          | -60.196,9          | -72.828,6          | -84.492,9          |
| Gastos de administración                                 | -81.539,2          | -299.141,6         | -370.879,5         | -416.511,2         | -477.564,0         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 7.674,8            | 16.627,2           | 16.426,3           | 17.235,9           | 18.942,7           |
| Resultado monetario                                      | -62.173,9          | -431.517,2         | -494.495,6         | -559.173,8         | -616.836,8         |
| Otros  | -828,5             | 53.943,6           | 51.163,6           | 52.748,9           | 53.417,7           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -4.017,4           | -54.815,6          | -93.931,5          | -95.807,0          | -101.659,1         |
| Otro resultado integral                                  | -907,1             | 74.096,7           | -152.166,2         | -121.356,2         | -150.858,7         |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 3.293,4            | 8.905,1            | 10.023,2           | 10.400,7           | 10.101,6           |
| Contingentes acreedoras                                  | 431.532,9          | 1.334.600,9        | 3.043.086,9        | 3.162.145,3        | 5.208.736,6        |
| De Control acreedoras                                    | 5.353,4            | 16.536,6           | 31.984,7           | 36.727,3           | 52.763,3           |
| De Derivados acreedoras                                  | 104.380,1          | 334.095,7          | 173.812,9          | 204.490,8          | 252.857,8          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 99.518,1           | 319.610,1          | 282.296,1          | 334.673,2          | 359.006,5          |
| De Control deudoras                                      | 2.351.344,6        | 10.840.387,8       | 15.256.141,4       | 16.522.145,3       | 16.649.259,9       |
| De Derivados deudoras                                    | 92.260,1           | 853.068,5          | 152.752,3          | 183.986,3          | 203.080,3          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,1      | 4,5      | 2,3      | 2,4      | 2,8      | 3,4       | 3,6         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,19%   | -0,84%   | -0,88%   | -1,21%   | -0,65%   | -0,39%    | 0,87%       | -0,05%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,72%   | -1,76%   | -1,79%   | -2,04%   | -1,73%   | -1,95%    | -1,00%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,07%    | 0,76%    | 1,12%    | 1,27%    | 1,26%    | 1,44%     | 2,68%       | 1,54%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,08%    | 0,76%    | 1,13%    | 1,29%    | 1,28%    | 1,47%     | 2,73%       | 1,51%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 59,46%   | 67,06%   | 62,55%   | 60,26%   | 58,27%   | 58,58%    | 54,92%      | 56,92%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 40,54%   | 32,94%   | 37,45%   | 39,74%   | 41,73%   | 41,48%    | 45,09%      | 43,19%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 219,79%  | 227,29%  | 210,48%  | 215,05%  | 195,27%  | 175,11%   | 121,96%     | 167,97% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,92%    | 1,82%    | 2,78%    | 3,03%    | 2,88%    | 2,92%     | 5,57%       | 2,59%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,51%    | 0,23%    | 0,13%    | 0,14%    | 0,13%    | 0,45%     | 0,40%       | 0,68%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 60,46%   | 51,18%   | 81,23%   | 100,31%  | 73,96%   | 55,70%    | 25,88%      | 52,51%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,90%    | 0,62%    | 0,98%    | 1,07%    | 1,09%    | 1,28%     | 1,17%       | 1,01%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,80%   | 13,79%   | 14,91%   | 14,29%   | 25,31%   | 26,02%    | 23,91%      | 19,04%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,54%    | 9,37%    | 13,25%   | 12,44%   | 10,83%   | 8,65%     | 10,05%      | 8,45%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 86,22%   | 172,03%  | 214,61%  | 214,08%  | 207,87%  | 244,15%   | 194,16%     | 337,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 222,3    | 669,8    | 801,3    | 893,0    | 1.104,6  | 1.371,1   | 1.235,8     | 1.217,9 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 89,0     | 251,8    | 499,7    | 498,1    | 540,4    | 716,9     | 527,4       | 522,5   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 5,73%    | 27,61%   | 20,90%   | 20,92%   | 24,65%   | 23,04%    | 26,32%      | 26,90%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 40,09%   | 82,16%   | 95,91%   | 90,87%   | 86,32%   | 101,65%   | 94,13%      | 108,05% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 35,81%   | 48,78%   | 47,87%   | 46,40%   | 44,56%   | 56,15%    | 52,32%      | 69,21%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 25,14%   | 49,54%   | 44,21%   | 40,86%   | 35,82%   | 31,74%    | 34,79%      | 38,74%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 52,61%   | 53,05%   | 54,59%   | 52,73%   | 52,20%   | 49,24%    | 49,55%      | 56,42%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,01%    | 4,97%    | 4,74%    | 4,96%    | 6,01%    | 5,26%     | 5,44%       | 6,81%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,23%   | 26,54%   | 35,19%   | 34,77%   | 34,03%   | 34,59%    | 33,08%      | 37,91%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,20%   | -1,04%   | -1,17%   | -1,27%   | -1,24%   | -1,48%    | -1,52%      | -1,34%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,27%    | 1,14%    | 1,00%    | 1,02%    | 1,08%    | 2,60%     | 0,82%       | 1,40%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -8,24%   | -8,59%   | -10,14%  | -10,05%  | -10,13%  | -9,51%    | -10,02%     | -8,09%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,42%    | 6,54%    | 7,08%    | 7,25%    | 8,11%    | 7,33%     | 7,93%       | 9,81%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 61,45%   | 26,14%   | 40,18%   | 43,26%   | 58,16%   | 44,69%    | 57,56%      | 45,27%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,70%   | 24,42%   | 38,54%   | 41,40%   | 54,34%   | 41,27%    | 47,83%      | 35,84%  |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 69,56%   | 69,79%   | 27,42%   | 25,69%   | 44,26%   | 41,17%    | 44,94%      | 37,33%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Mar-2024  | Jun-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 143.480   | 148.955   | 148.668   | 148.952   | 148.837   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.275.428 | 1.461.758 | 1.513.334 | 1.691.274 | 1.779.130 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 74.373    | 74.355    | 74.351    | 74.349    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 3.678     | 3.589     | 3.562     | 3.534     | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 150.210   | 135.110   | 134.377   | 92.813    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 2.912     | 1.860     | 2.490     | 1.661     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 10        | 74        | 8         | 123       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 15.575    | 15.953    | 13.668    | 12.372    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 889.352   | 951.332   | 964.593   | 985.363   | ---       |
| Dotación de personal                               | 3.479     | 3.463     | 3.491     | 3.483     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 2.015.423 | 1.108.815 | 1.130.196 | 1.153.830 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 2.396.809 | 1.503.826 | 1.526.557 | 1.551.099 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.224.949 | 1.396.205 | 1.435.247 | 1.645.802 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 205.467  | 213.206  | 203.969  | 203.545  | 203.441  |
| Cantidad de Empresas | 13.545   | 14.280   | 14.087   | 14.038   | 14.209   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 360.594,0 | 1.135.104,5 | 2.096.834,0 | 2.120.647,5 | 2.269.062,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,21%    | 98,74%      | 98,24%      | 98,13%      | 97,98%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,72%     | 0,50%       | 0,63%       | 0,59%       | 0,75%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,45%     | 0,36%       | 0,65%       | 0,68%       | 0,58%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,32%     | 0,33%       | 0,40%       | 0,50%       | 0,56%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,30%     | 0,07%       | 0,07%       | 0,10%       | 0,13%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 13,49%    | 10,69%      | 8,05%       | 10,43%      | 10,32%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 170.231,6 | 651.790,2 | 1.106.006,0 | 1.053.216,1 | 1.074.098,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 47,21%    | 57,42%    | 52,75%      | 49,66%      | 47,34%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,64%    | 99,84%    | 99,97%      | 99,96%      | 99,98%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,12%     | 0,07%     | 0,03%       | 0,04%       | 0,02%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,17%     | 0,09%     | ---         | ---         | ---         |
| 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 (%) | 13,70%    | 11,76%    | 9,80%       | 12,47%      | 11,41%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 144.687,4 | 373.149,4 | 782.661,2 | 834.179,0 | 935.968,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 40,12%    | 32,87%    | 37,33%    | 39,34%    | 41,25%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,62%    | 96,99%    | 95,72%    | 95,72%    | 95,51%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,46%     | 1,19%     | 1,50%     | 1,25%     | 1,61%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,79%     | 0,85%     | 1,65%     | 1,66%     | 1,37%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,63%     | 0,84%     | 1,00%     | 1,19%     | 1,27%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,50%     | 0,14%     | 0,13%     | 0,17%     | 0,24%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,76%     | 4,55%     | 3,48%     | 5,40%     | 6,34%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 45.675,0 | 110.164,9 | 208.166,9 | 233.252,3 | 258.995,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 12,67%   | 9,71%     | 9,93%     | 11,00%    | 11,41%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,90%   | 98,22%    | 98,59%    | 98,50%    | 98,62%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,60%    | 0,71%     | 0,57%     | 0,76%     | 0,73%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,42%    | 0,29%     | 0,31%     | 0,23%     | 0,12%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,55%    | 0,53%     | 0,31%     | 0,24%     | 0,27%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,52%    | 0,25%     | 0,23%     | 0,28%     | 0,26%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 27,70%   | 25,10%    | 15,92%    | 19,20%    | 20,19%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 8.492,1  | 19.502,0  | 49.569,7  | 58.046,5  | 55.905,6  |



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: zampierofernan@johndeere.com

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                       |                 |                              |
|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | BORRELL, MARTA SUSANA | Desde: 01/01/24 | Estudio: DELOITTE & CO. S.A. |
| SOCIO RESP.     | BORRELL, MARTA SUSANA |                 |                              |
| 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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022          | Dic-2023           | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)               | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>59.366,201</b> | <b>190.776,728</b> | <b>260.393,543</b> | <b>266.724,673</b> | <b>269.170,435</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 3.273,360         | 16.964,580         | 25.259,025         | 21.905,280         | 17.028,704         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 1.045,567         | 4.749,452          | 5.227,066          | 5.340,591          | 5.442,913          |
| Préstamos  | 48.533,392        | 153.719,013        | 208.688,229        | 218.185,091        | 225.399,908        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | 1.236,024          | 15.806,439         | 21.407,109         | 23.356,362         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 49.574,649        | 155.720,435        | 196.257,415        | 200.355,503        | 205.644,683        |
| Adelantos  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 12.474,204        | 30.031,425         | 28.183,966         | 31.422,938         | 28.927,778         |
| Hipotecarios   | ---               | 757,683            | 849,078            | 752,179            | 766,454            |
| Prendarios   | 34.287,584        | 117.713,421        | 162.815,502        | 164.483,696        | 172.179,926        |
| Personales   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 3.159,136         | 7.914,919          | 5.615,836          | 4.943,394          | 5.037,706          |
| Cobros no aplicados  | -2,945            | -55,923            | -14,919            | -0,587             | -0,013             |
| Intereses documentados   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Ajustes NIIF   | -343,330          | -641,090           | -1.192,048         | -1.246,117         | -1.267,168         |
| Provisiones  | -1.041,257        | -3.237,446         | -3.375,625         | -3.577,521         | -3.601,137         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 1.335,372         | 4.049,241          | 6.144,923          | 5.600,125          | 5.549,987          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 1.692,532         | 3.778,563          | 4.545,078          | 4.908,728          | 5.292,619          |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 3.321,656         | 6.902,330          | 9.145,683          | 9.288,544          | 8.858,563          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 24,830            | 65,583             | 86,079             | 118,571            | 116,038            |
| Bienes Diversos  | 74,388            | 120,164            | 224,730            | 234,107            | 193,759            |
| Activos Intangibles  | 65,104            | 427,802            | 1.072,730          | 1.143,636          | 1.287,944          |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>52.548,063</b> | <b>179.644,622</b> | <b>238.172,810</b> | <b>242.965,613</b> | <b>243.690,646</b> |
| 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.                                | 48.710,989        | 163.010,299        | 217.234,401        | 222.524,623        | 222.863,581        |
| Obligaciones Diversas  | 2.035,856         | 8.272,003          | 11.449,978         | 10.829,319         | 11.032,816         |
| Provisiones  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Obligaciones Subordinadas  | 1.801,218         | 8.362,320          | 9.488,431          | 9.611,671          | 9.794,249          |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>6.818,138</b>  | <b>11.132,106</b>  | <b>22.220,733</b>  | <b>23.759,060</b>  | <b>25.479,789</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 8.665,140         | 21.232,204         | 23.995,489         | 24.996,647         | 25.863,832         |
| Resultados no asignados  | -1.847,002        | -10.100,098        | -1.774,756         | -1.237,587         | -384,043           |
| <b>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</b> | <b>-1.847,002</b> | <b>-10.100,098</b> | <b>-1.774,756</b>  | <b>-1.237,587</b>  | <b>-384,043</b>    |
| Ingresos financieros   | 14.351,161        | 39.422,584         | 22.940,679         | 27.022,023         | 31.104,863         |
| Por Intereses  | 14.343,692        | 39.422,584         | 22.531,883         | 26.522,630         | 30.575,018         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 7,469             | ---                | 408,796            | 499,393            | 529,845            |
| Egresos financieros  | -12.568,745       | -35.552,562        | -15.377,842        | -17.585,431        | -19.533,531        |
| Por Intereses  | -10.961,698       | -29.745,481        | -12.979,027        | -14.787,855        | -16.337,964        |
| Otros Egresos Financieros  | -1.607,047        | -5.807,081         | -2.398,815         | -2.797,576         | -3.195,567         |
| Cargo por incobrabilidad   | -345,355          | -1.014,196         | -279,426           | -426,703           | -553,498           |
| Ingresos por servicios   | 1.016,447         | 2.848,425          | 3.499,957          | 4.068,142          | 4.639,494          |
| Egresos por servicios  | -174,583          | -321,649           | -361,125           | -413,628           | -478,839           |
| Gastos de administración   | -1.052,852        | -3.632,006         | -4.224,072         | -4.816,941         | -5.477,471         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 1.040,515         | 808,956            | 937,361            | 1.020,106          | 1.324,848          |
| Resultado monetario  | -5.220,114        | -12.238,214        | -7.837,988         | -8.662,054         | -9.595,482         |
| Otros  | 260,151           | 687,376            | 723,963            | 769,395            | 870,277            |
| Impuesto a las ganancias   | 846,373           | -1.108,812         | -1.796,263         | -2.212,496         | -2.684,704         |
| Otro resultado integral  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 818,935           | 3.065,511          | 3.204,084          | 3.215,727          | 3.246,480          |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Control acreedoras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 40.852,446        | 135.239,267        | 179.790,800        | 180.207,302        | 187.995,374        |
| De Control deudoras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados deudoras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023   | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |            |             |             |             |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,710    | 16,140     | 10,720      | 10,230      | 9,560       | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 23,40%   | 48,36%     | 14,59%      | 14,28%      | 16,61%      | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 13,02%   | 33,29%     | 3,24%       | 1,84%       | 2,69%       | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |            |             |             |             |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,74%    | 4,34%      | 2,03%       | 1,89%       | 1,93%       | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,74%    | 4,37%      | 2,19%       | 2,08%       | 2,14%       | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,00%  | 100,00%    | 100,00%     | 100,00%     | 100,00%     | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 55,62%   | 50,43%     | 84,99%      | 90,61%      | 86,07%      | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 3,74%    | 4,37%      | 2,19%       | 2,08%       | 2,14%       | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 6,08%    | 1,20%      | 8,85%       | 8,12%       | 7,39%       | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,74%    | 4,37%      | 2,19%       | 2,08%       | 2,14%       | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 5,51%    | 8,89%      | 9,70%       | 8,21%       | 6,33%       | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |            |             |             |             |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 2,25%    | 2,43%      | 3,58%       | 3,50%       | 3,49%       | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 116,45%  | 48,20%     | 110,00%     | 133,19%     | 140,67%     | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 779,310  | 2.494,580  | 2.805,720   | 2.946,190   | 3.043,300   | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |            |             |             |             |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -23,37%  | -60,37%    | -52,72%     | -37,34%     | -30,61%     | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 15,51%   | 10,46%     | 34,69%      | 42,21%      | 44,97%      | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 25,56%   | 27,34%     | 21,61%      | 20,46%      | 19,31%      | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 49,43%   | 56,13%     | 58,65%      | 57,26%      | 58,55%      | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,72%   | -5,64%     | -4,18%      | -2,99%      | -2,47%      | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 4,37%    | 4,00%      | 5,27%       | 5,86%       | 5,92%       | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,51%   | -0,57%     | -0,18%      | -0,19%      | -0,07%      | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,24%    | 1,41%      | 1,78%       | 1,84%       | 1,87%       | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -1,55%   | -2,03%     | -2,50%      | -2,53%      | -2,57%      | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -3,97%   | -5,02%     | -1,40%      | -0,11%      | -1,08%      | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |            |             |             |             |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 288,87%  | 16.599,02% | 137.748,41% | 145.185,50% | 565.010,56% | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | ---      | ---        | ---         | ---         | ---         | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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        | 5        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 2.498    | 2.541    | 2.059    | 1.832    | 1.657    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 156      | 164      | 35       | 37       | 37       |
| Dotación de personal                               | 51       | 60       | 60       | 74       | 74       |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 53.006,448 | 165.813,004 | 224.448,858 | 233.949,520 | 241.530,228 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,94%     | 94,69%      | 96,90%      | 96,91%      | 96,67%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,32%      | 0,97%       | 1,07%       | 1,20%       | 1,39%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,45%      | 1,85%       | 0,47%       | 0,42%       | 0,56%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,48%      | 1,17%       | 0,80%       | 0,64%       | 0,63%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,81%      | 1,32%       | 0,76%       | 0,84%       | 0,74%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 70,96%     | 78,60%      | 79,78%      | 76,94%      | 78,01%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024    |
|--|------------|------------|------------|------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 16.179,597 | 61.301,656 | 94.512,648 | 99.639,659 | 102.192,067 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 30,52%     | 36,97%     | 42,11%     | 42,59%     | 42,31%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 91,63%     | 93,35%     | 96,75%     | 96,33%     | 96,32%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,24%      | 0,75%      | 0,82%      | 1,48%      | 1,53%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,80%      | 1,12%      | 0,42%      | 0,22%      | 0,29%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 3,16%      | 1,53%      | 0,55%      | 0,50%      | 0,50%       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,17%      | 3,25%      | 1,46%      | 1,47%      | 1,36%       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,17%     | 75,68%     | 73,20%     | 69,96%     | 69,95%      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-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-2022   | Dic-2023    | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 36.826,851 | 104.511,348 | 129.936,210 | 134.309,861 | 139.338,161 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 69,48%     | 63,03%      | 57,89%      | 57,41%      | 57,69%      |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,40%     | 95,48%      | 97,00%      | 97,33%      | 96,93%      |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,36%      | 1,10%       | 1,25%       | 0,99%       | 1,29%       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,30%      | 2,28%       | 0,51%       | 0,56%       | 0,77%       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,74%      | 0,95%       | 0,98%       | 0,74%       | 0,72%       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,21%      | 0,19%       | 0,25%       | 0,37%       | 0,29%       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 69,10%     | 80,31%      | 84,57%      | 82,11%      | 83,92%      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 1.101,580  | 3.625,097   | 3.878,586   | 4.009,464   | 4.020,544   |

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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

**EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)**

**MES DE CIERRE: Diciembre**

|  | Dic-2022<br>(1)   | Dic-2023<br>(1)   | Jul-2024          | Ago-2024          | Set-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>18.303,045</b> | <b>37.860,223</b> | <b>68.736,991</b> | <b>75.974,771</b> | <b>78.468,927</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 49,886            | 936,047           | 1.020,407         | 1.544,596         | 1.239,276         |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 11.285,221        | 17.590,104        | 36.233,021        | 41.329,098        | 43.052,284        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | 539,856           | 2.701,231         | ---               | 4.298,673         | 6.907,319         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 10.874,999        | 15.063,733        | 36.641,133        | 37.437,010        | 36.546,956        |
| Adelantos  | 1.508,958         | 3.063,639         | 7.938,729         | 7.433,823         | 4.133,394         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 8.767,732         | 11.195,371        | 24.748,370        | 25.986,851        | 29.746,023        |
| Personales   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | 714,566           | 607,897           | 4.015,271         | 3.890,670         | 2.512,836         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 566,930           | 1.024,907         | 1.211,837         | 1.364,830         | 1.358,820         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -683,187          | -828,081          | -1.273,074        | -1.239,164        | -1.204,117        |
| Provisiones  | -129,634          | -174,860          | -408,112          | -406,585          | -401,991          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 154,989           | 207,479           | 575,174           | 506,490           | 630,218           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 5.261,094         | 16.545,630        | 23.993,383        | 25.272,464        | 26.304,897        |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 1.226,413         | 1.509,263         | 5.139,458         | 5.468,413         | 5.373,411         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 132,177           | 445,269           | 611,872           | 639,083           | 607,133           |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                      | 192,937           | 626,271           | 1.163,516         | 1.214,467         | 1.261,548         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 0,328             | 0,160             | 0,160             | 0,160             | 0,160             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>12.657,863</b> | <b>28.800,790</b> | <b>53.033,894</b> | <b>59.436,080</b> | <b>61.204,771</b> |
| Depósitos  | 952,033           | 803,361           | 565,590           | 2.473,208         | 2.342,506         |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 952,033           | 803,361           | 565,590           | 2.473,208         | 2.342,506         |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | 304,500           | 4,651             | 323,888           | 2.219,722         | 2.342,506         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 549,000           | 583,525           | 125,000           | 125,000           | ---               |
| Otros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 98,533            | 215,185           | 116,702           | 128,486           | ---               |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 10.977,009        | 25.575,205        | 48.725,672        | 52.953,932        | 54.234,775        |
| Obligaciones Diversas                                    | 722,906           | 2.379,634         | 3.700,178         | 3.966,486         | 4.574,629         |
| Provisiones  | 3,626             | 4,839             | 4,839             | 4,839             | 12,047            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 2,289             | 37,751            | 37,615            | 37,615            | 40,814            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>5.645,182</b>  | <b>9.059,433</b>  | <b>15.703,097</b> | <b>16.538,691</b> | <b>17.264,156</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 6.961,316         | 17.579,525        | 16.942,883        | 17.649,786        | 18.262,094        |
| Resultados no asignados                                  | -1.316,134        | -8.520,092        | -1.239,786        | -1.111,095        | -997,938          |
| <b>RDOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                | <b>-1.316,134</b> | <b>-8.520,092</b> | <b>-1.239,786</b> | <b>-1.111,095</b> | <b>-997,938</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 8.143,494         | 28.675,985        | 25.950,713        | 30.539,766        | 35.072,407        |
| Por Intereses  | 8.088,946         | 28.651,589        | 25.817,445        | 30.394,107        | 34.923,622        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 54,548            | 24,396            | 133,268           | 145,659           | 148,785           |
| Egresos financieros                                      | -4.996,916        | -18.962,858       | -17.852,832       | -20.965,736       | -24.123,896       |
| Por Intereses  | -4.286,365        | -16.096,729       | -15.672,458       | -18.401,806       | -21.177,936       |
| Otros Egresos Financieros                                | -710,551          | -2.866,129        | -2.180,374        | -2.563,930        | -2.945,960        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -264,779          | -623,012          | -550,472          | -603,590          | -646,513          |
| Ingresos por servicios                                   | 95,593            | 222,728           | 448,288           | 639,790           | 931,864           |
| Egresos por servicios                                    | -100,259          | -271,901          | -142,816          | -230,356          | -361,017          |
| Gastos de administración                                 | -1.308,822        | -4.006,944        | -4.147,131        | -4.722,748        | -5.390,952        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 320,954           | 304,416           | 148,680           | 164,734           | 192,465           |
| Resultado monetario                                      | -3.265,937        | -11.624,067       | -6.894,804        | -7.630,117        | -8.295,151        |
| Otros  | 47,982            | 60,907            | 82,715            | 94,144            | 97,782            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 12,556            | -2.295,346        | 1.717,873         | 1.603,018         | 1.525,073         |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 52,014            | 29,753            | 27,906            | 40,996            | 36,581            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | 2.419,000         | 7.197,500         | 11.103,750        |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 16.870,912        | 33.400,874        | 60.666,511        | 62.833,277        | 64.648,449        |
| De Control deudoras                                      | 1.369,512         | 1.762,384         | 5.123,744         | 4.963,525         | 5.820,153         |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,240    | 3,180    | 3,380    | 3,590    | 3,550    | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 4,75%    | 2,95%    | 1,84%    | 3,41%    | 2,14%    | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,87%   | -3,71%   | -3,96%   | -4,00%   | -3,71%   | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,22%    | 0,14%    | 0,18%    | 0,12%    | 0,15%    | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,23%    | 0,15%    | 0,18%    | 0,12%    | 0,16%    | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 98,45%   | 97,64%   | 93,57%   | 92,68%   | 92,76%   | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 1,55%    | 2,36%    | 6,43%    | 7,32%    | 7,24%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 497,38%  | 731,99%  | 605,22%  | 849,26%  | 657,76%  | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | 2,13%    | 0,84%    | ---      | ---      | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,23%    | 0,10%    | 0,13%    | 0,13%    | 0,17%    | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,08%    | 0,03%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,14%    | 0,10%    | 0,11%    | 0,06%    | 0,06%    | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 0,27%    | 2,47%    | 1,48%    | 2,03%    | 1,58%    | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,57%   | 22,09%   | 19,22%   | 16,47%   | 16,14%   | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 119,83%  | 125,63%  | 109,23%  | 110,99%  | 109,08%  | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 17,070   | 11,760   | 9,350    | 48,850   | 48,800   | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 230,590  | 350,990  | 764,630  | 866,690  | 901,920  | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -21,11%  | -62,22%  | -61,08%  | -52,59%  | -40,38%  | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 25,15%   | 36,76%   | 45,55%   | 47,01%   | 46,94%   | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 40,85%   | 63,81%   | 81,55%   | 80,98%   | 79,50%   | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 17,77%   | 42,99%   | 52,67%   | 47,49%   | 45,42%   | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,40%   | 62,41%   | 67,03%   | 66,10%   | 65,54%   | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -5,85%   | -16,17%  | -14,05%  | -11,94%  | -9,09%   | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,03%   | 23,03%   | 26,68%   | 26,79%   | 26,36%   | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,18%   | -1,18%   | -1,14%   | -1,14%   | -1,03%   | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 0,22%    | 0,16%    | 0,70%    | 0,81%    | 1,02%    | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,82%   | -7,61%   | -9,59%   | -9,62%   | -9,68%   | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -5,91%   | -11,82%  | -13,41%  | -11,49%  | -9,60%   | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 61,75%   | 450,43%  | 180,41%  | 235,91%  | 347,46%  | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 5,24%    | 116,52%  | 180,41%  | 62,45%   | 52,90%   | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 5,24%    | 116,52%  | 180,41%  | 62,45%   | 52,90%   | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 3        | 2        | 3        | 3        | 3        |
| 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      | 42       | 11       | 4        | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1.942    | 1.617    | 1.491    | 1.388    | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 108      | 93       | 64       | 80       | ---      |
| Dotación de personal                               | 49       | 50       | 50       | 48       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 17.823,140 | 36.139,553 | 63.523,331 | 69.827,608 | 72.709,325 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,45%     | 98,31%     | 98,49%     | 98,26%     | 98,57%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,33%      | 1,55%      | 1,33%      | 1,63%      | 1,29%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,15%      | 0,02%      | 0,07%      | 0,06%      | 0,04%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,07%      | 0,11%      | 0,06%      | 0,05%      | 0,11%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---        | ---        | 0,05%      | ---        | ---        |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 77,24%     | 74,61%     | 76,75%     | 73,05%     | 76,05%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 7.548,158 | 16.062,704 | 24.890,649 | 30.083,615 | 32.322,165 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 42,35%    | 44,45%     | 39,18%     | 43,08%     | 44,45%     |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,09%    | 99,92%     | 99,97%     | 99,97%     | 100,00%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 3,77%     | ---        | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,14%     | 0,08%      | 0,03%      | 0,03%      | ---        |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 68,56%    | 63,49%     | 78,01%     | 67,49%     | 63,00%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 268,597  | 789,645  | 4.082,689 | 4.799,054 | 4.763,023 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,51%    | 2,18%    | 6,43%     | 6,87%     | 6,55%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,96%   | 94,06%   | 96,46%    | 95,05%    | 93,92%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,04%    | 3,81%    | 2,69%     | 4,95%     | 6,08%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---       | ---       | ---       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | 2,13%    | ---       | ---       | ---       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | 0,84%     | ---       | ---       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 91,18%   | 91,84%   | 70,88%    | 65,39%    | 89,47%    |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 10.006,385 | 19.287,204 | 34.549,993 | 34.944,939 | 35.624,137 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 56,14%     | 53,37%     | 54,39%     | 50,04%     | 49,00%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,41%     | 97,14%     | 97,67%     | 97,22%     | 97,89%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,30%      | 2,76%      | 2,12%      | 2,57%      | 1,81%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,27%      | 0,04%      | 0,13%      | 0,13%      | 0,08%      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,02%      | 0,06%      | 0,08%      | 0,08%      | 0,22%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---        | ---        | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 83,41%     | 83,17%     | 76,53%     | 78,88%     | 86,10%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 195,976    | 362,782    | 689,171    | 695,535    | 699,695    |



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  | GABRIEL ALBERTO CHAUFAN   |
| 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.A. |
| SOCIO RESP.     | ROSSO, PABLO GUILLERMO    |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | LUNA, JORGE DELFIN        |                 |   |

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Especificas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022          | Dic-2023          | Jul-2024          | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)               | (1)               |                   |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>19.805,145</b> | <b>46.124,445</b> | <b>98.312,581</b> | <b>109.942,600</b> | <b>129.410,175</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 22,879            | 1.028,766         | 880,902           | 158,668            | 584,243            |
| Títulos Públicos y Privados                              | 60,514            | 4.815,438         | 6.823,378         | 7.153,913          | 7.422,112          |
| Préstamos  | 18.892,309        | 38.609,425        | 86.900,116        | 98.420,570         | 116.197,369        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 18.980,386        | 38.742,665        | 87.093,158        | 98.638,630         | 116.439,867        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Prendarios   | 8.378,147         | 12.504,319        | 14.831,822        | 21.567,284         | 28.957,914         |
| Personales   | 206,314           | 343,921           | 9.764,793         | 13.325,947         | 17.042,639         |
| Otros  | 11.197,828        | 24.931,208        | 65.139,864        | 68.263,992         | 77.170,703         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 236,845           | 864,936           | 1.916,188         | 2.281,098          | 2.673,197          |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Ajustes NIIF   | -1.038,748        | 98,281            | -4.559,509        | -6.799,691         | -9.404,586         |
| Provisiones  | -88,077           | -133,240          | -193,042          | -218,060           | -242,498           |
| Otros Cred.por Intern.Finan.                             | 30,840            | 174,481           | 219,063           | 155,295            | 250,205            |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 227,934           | 226,279           | 230,533           | 275,699            | 273,308            |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 560,444           | 1.254,945         | 3.248,229         | 3.770,317          | 4.677,263          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 10,072            | 15,036            | 10,304            | 8,082              | 5,619              |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Activos Intangibles                                      | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 0,153             | 0,075             | 0,056             | 0,056              | 0,056              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>15.651,704</b> | <b>32.636,526</b> | <b>76.398,174</b> | <b>87.823,439</b>  | <b>106.704,769</b> |
| Depósitos  | 5.605,049         | 6.271,717         | 5.050,565         | 10.029,126         | 10.248,952         |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 5.605,049         | 6.271,717         | 5.050,565         | 10.029,126         | 10.248,952         |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 5.021,141         | 5.751,388         | 5.000,000         | 10.000,000         | 10.000,000         |
| Otros  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 583,908           | 520,329           | 50,565            | 29,126             | 248,952            |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 9.403,492         | 24.604,964        | 68.602,645        | 74.372,884         | 91.984,325         |
| Obligaciones Diversas                                    | 581,419           | 1.752,584         | 2.710,204         | 3.399,055          | 4.451,653          |
| Provisiones  | 60,738            | 6,378             | 33,925            | 21,625             | 19,074             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1,006             | 0,883             | 0,835             | 0,749              | 0,765              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.153,441</b>  | <b>13.487,919</b> | <b>21.914,407</b> | <b>22.119,161</b>  | <b>22.705,406</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 4.582,967         | 14.284,654        | 24.067,704        | 25.071,754         | 25.926,452         |
| Resultados no asignados                                  | -429,526          | -796,735          | -2.153,297        | -2.952,593         | -3.221,046         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-486,984</b>   | <b>553,711</b>    | <b>-3.310,591</b> | <b>-4.158,293</b>  | <b>-4.483,668</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 10.355,972        | 49.912,000        | 40.668,338        | 47.246,279         | 54.577,738         |
| Por Intereses  | 10.352,862        | 48.659,360        | 33.868,389        | 39.570,851         | 46.078,877         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 3,110             | 1.252,640         | 6.799,949         | 7.675,428          | 8.498,861          |
| Egresos financieros                                      | -7.196,055        | -35.727,969       | -27.003,723       | -32.484,199        | -38.370,258        |
| Por Intereses  | -6.384,367        | -31.720,388       | -23.700,097       | -28.679,324        | -34.035,742        |
| Otros Egresos Financieros                                | -811,688          | -4.007,581        | -3.303,626        | -3.804,875         | -4.334,516         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -342,461          | -649,600          | -747,372          | -928,287           | -1.178,903         |
| Ingresos por servicios                                   | 14,070            | 719,108           | 1.147,718         | 1.227,914          | 1.364,717          |
| Egresos por servicios                                    | -106,054          | -346,427          | -524,574          | -693,391           | -885,348           |
| Gastos de administración                                 | -1.046,100        | -3.098,103        | -2.985,071        | -3.676,604         | -4.268,882         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 319,001           | 566,513           | 688,176           | 841,210            | 1.066,831          |
| Resultado monetario                                      | -2.406,870        | -12.483,003       | -12.591,427       | -13.935,695        | -15.094,705        |
| Otros  | 9,965             | 187,057           | 117,626           | 145,425            | 180,602            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -88,426           | 123,689           | -922,988          | -695,245           | -612,838           |
| Otro resultado integral                                  | -0,026            | 1.350,446         | -1.157,294        | -1.205,700         | -1.262,622         |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 63,251            | 71,948            | 74,985            | 75,814             | 75,451             |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 61.071,926        | 161.835,864       | 322.966,417       | 389.075,334        | 419.423,701        |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,770    | 2,690     | 3,310     | 3,770     | 4,450     | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,92%    | -0,02%    | -0,07%    | 0,04%     | 0,51%     | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,57%   | -0,61%    | -0,44%    | -0,52%    | -0,67%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,35%    | 0,16%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,07%     | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,35%    | 0,17%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,07%     | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 57,79%   | 65,95%    | 56,46%    | 49,16%    | 48,46%    | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 42,21%   | 34,05%    | 43,54%    | 50,84%    | 51,54%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 133,51%  | 215,34%   | 202,31%   | 220,48%   | 284,11%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,73%    | 0,47%     | 0,24%     | 0,19%     | 0,13%     | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,06%    | 0,01%     | ---       | ---       | ---       | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -58,38%  | -66,44%   | -79,04%   | -79,50%   | -80,82%   | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,35%    | 0,17%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,07%     | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 0,12%    | 2,23%     | 0,90%     | 0,14%     | 0,45%     | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 4,22%    | 7,12%     | 5,65%     | 4,97%     | 4,28%     | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 160,54%  | 348,89%   | 391,88%   | 349,12%   | 321,27%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 156,910  | 191,710   | 166,670   | 333,330   | 333,330   | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 618,200  | 1.259,310 | 2.991,220 | 3.438,570 | 4.105,710 | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -11,45%  | 4,26%     | -11,33%   | -12,82%   | -12,28%   | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 39,47%   | 83,17%    | 90,71%    | 82,26%    | 74,82%    | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 52,10%   | 92,47%    | 102,47%   | 97,55%    | 91,36%    | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 48,92%   | 86,64%    | 115,85%   | 104,00%   | 99,31%    | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 29,92%   | 28,99%    | 30,70%    | 30,82%    | 32,27%    | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,52%   | 1,00%     | -3,09%    | -3,41%    | -3,18%    | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,52%   | 32,83%    | 38,66%    | 35,93%    | 33,08%    | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,77%   | -1,17%    | -1,34%    | -1,49%    | -1,57%    | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -0,44%   | 0,77%     | 1,85%     | 1,44%     | 1,11%     | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,41%   | -5,60%    | -6,31%    | -6,27%    | -6,03%    | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -2,06%   | 0,78%     | -2,75%    | -3,24%    | -3,09%    | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 1,18%    | 10,03%    | 2,35%     | 0,40%     | 1,54%     | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 0,41%    | 16,40%    | 17,44%    | 1,58%     | 5,70%     | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 1,49%    | 17,20%    | 17,44%    | 1,58%     | 5,70%     | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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       | 67       | 11       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 15.874   | 12.993   | 13.326   | 12.128   | 10.196   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 5.428    | 6.471    | 8.439    | 9.403    | 13.308   |
| Dotación de personal                               | 35       | 32       | 30       | 30       | 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 20.274,740 | 39.028,967 | 92.092,215 | 105.858,080 | 126.357,017 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,35%     | 99,65%     | 99,80%     | 99,78%      | 99,71%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,30%      | 0,18%      | 0,09%      | 0,12%       | 0,23%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,14%      | 0,07%      | 0,06%      | 0,05%       | 0,03%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,16%      | 0,05%      | 0,04%      | 0,04%       | 0,03%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,05%      | 0,04%      | 0,01%      | 0,01%       | 0,01%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 43,01%     | 33,64%     | 17,95%     | 22,29%      | 24,73%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 4.920,229 | 13.957,045 | 31.956,551 | 32.816,451 | 39.285,026 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 24,27%    | 35,76%     | 34,70%     | 31,00%     | 31,09%     |
| 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 (%) | 12,07%    | 5,00%      | 1,80%      | 1,80%      | 1,43%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.558,314 | 13.238,862 | 40.015,237 | 53.768,870 | 65.017,648 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 42,21%    | 33,92%     | 43,45%     | 50,79%     | 51,46%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,58%    | 99,05%     | 99,55%     | 99,57%     | 99,43%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,69%     | 0,48%      | 0,21%      | 0,24%      | 0,44%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,33%     | 0,22%      | 0,14%      | 0,10%      | 0,06%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,28%     | 0,15%      | 0,09%      | 0,08%      | 0,06%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,11%     | 0,10%      | 0,02%      | 0,01%      | 0,02%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,38%    | 86,76%     | 38,16%     | 41,46%     | 45,96%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 6.796,197 | 11.833,060 | 20.120,427 | 19.272,759 | 22.054,343 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,52%    | 30,32%     | 21,85%     | 18,21%     | 17,45%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,85%    | 99,92%     | 100,00%    | 100,00%    | 100,00%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,04%     | 0,07%      | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,11%     | 0,01%      | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,01%      | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,27%     | 7,99%      | 3,42%      | 3,71%      | 3,63%      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 93,584    | 138,487    | 198,584    | 223,092    | 248,679    |

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.mobilize-fs.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 | LEONE, JAVIER EMILIO   | Desde: 01/01/24 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | ROSSO, PABLO GUILLERMO |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | LUNA, JORGE DELFIN     |                 |   |

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Especificas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1)   | Dic-2023<br>(1)   | Jul-2024          | Ago-2024          | Set-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>23.038,410</b> | <b>34.550,737</b> | <b>64.022,842</b> | <b>69.526,653</b> | <b>77.809,563</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 1.882,684         | 3.385,994         | 2.360,750         | 1.230,918         | 2.363,426         |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 19.751,104        | 28.833,539        | 48.192,746        | 55.003,191        | 60.400,697        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | 1.583,231         | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 18.553,229        | 29.270,127        | 48.650,683        | 55.488,116        | 60.891,780        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 20.424,804        | 33.884,339        | 49.900,562        | 61.711,504        | 67.417,071        |
| Personales   | 777,015           | 2.577,655         | 4.592,824         | 4.817,723         | 5.045,640         |
| Otros  | 2.657,236         | 5.344,456         | 19.965,945        | 15.977,220        | 16.169,844        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 525,832           | 1.300,860         | 1.350,638         | 1.499,492         | 1.564,303         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -5.831,658        | -13.837,183       | -27.159,286       | -28.517,823       | -29.305,078       |
| Provisiones  | -385,356          | -436,588          | -457,937          | -484,925          | -491,083          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 325,720           | 588,551           | 659,334           | 440,031           | 782,914           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 248,132           | 300,705           | 213,280           | 198,677           | 179,003           |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 796,840           | 1.381,347         | 12.514,933        | 12.577,667        | 14.007,173        |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 33,930            | 60,601            | 80,280            | 74,650            | 76,350            |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | 1,519             | 1,519             | ---               |
| Activos Intangibles                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>21.177,890</b> | <b>26.857,099</b> | <b>47.117,316</b> | <b>51.149,081</b> | <b>57.547,451</b> |
| 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.                        | 20.467,575        | 24.990,476        | 34.705,378        | 38.168,657        | 42.093,015        |
| Obligaciones Diversas                                    | 674,849           | 1.800,595         | 12.348,968        | 12.923,694        | 15.407,861        |
| Provisiones  | 35,466            | 66,028            | 62,970            | 56,730            | 46,575            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>1.860,520</b>  | <b>7.693,638</b>  | <b>16.905,526</b> | <b>18.377,572</b> | <b>20.262,112</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.848,797         | 5.793,802         | 14.388,581        | 14.988,912        | 15.508,908        |
| Resultados no asignados                                  | -1.988,277        | 1.899,836         | 2.516,945         | 3.388,660         | 4.753,204         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.919,588</b> | <b>1.899,836</b>  | <b>2.516,945</b>  | <b>3.388,660</b>  | <b>4.753,204</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 13.666,955        | 52.484,956        | 36.392,871        | 43.518,440        | 50.756,622        |
| Por Intereses  | 13.639,332        | 51.841,859        | 36.392,871        | 43.518,440        | 50.756,622        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 27,623            | 643,097           | ---               | ---               | ---               |
| Egresos financieros                                      | -11.573,369       | -36.183,218       | -19.932,353       | -23.491,143       | -26.412,255       |
| Por Intereses  | -10.487,545       | -32.153,345       | -16.429,752       | -19.303,518       | -21.581,466       |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.085,824        | -4.029,873        | -3.502,601        | -4.187,625        | -4.830,789        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -503,877          | -818,505          | -620,367          | -754,298          | -866,954          |
| Ingresos por servicios                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Egresos por servicios                                    | -681,930          | -2.129,162        | -1.455,026        | -1.794,792        | -2.143,404        |
| Gastos de administración                                 | -1.318,189        | -3.957,583        | -3.678,172        | -4.471,459        | -5.333,696        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 303,857           | 646,921           | 620,462           | 727,744           | 845,173           |
| Resultado monetario                                      | -1.594,792        | -7.623,825        | -7.152,604        | -7.416,422        | -8.366,624        |
| Otros  | 97,935            | 51,483            | 14,439            | 15,653            | -5,148            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -316,178          | -571,231          | -1.672,305        | -2.945,063        | -3.720,510        |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 174,054           | 185,927           | 193,881           | 194,151           | 199,406           |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 23.805,765        | 48.711,127        | 84.258,772        | 92.196,370        | 98.142,858        |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                    | 1.800,000         | 1.300,000         | 2.044,000         | 2.044,000         | 2.044,000         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 11,380   | 3,490     | 2,790     | 2,780     | 2,840     | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 5,40%    | 0,88%     | 1,26%     | 0,77%     | 1,57%     | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -11,70%  | -3,69%    | -1,54%    | -1,49%    | -1,16%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,65%    | 0,42%     | 0,29%     | 0,28%     | 0,31%     | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,69%    | 0,42%     | 0,29%     | 0,28%     | 0,31%     | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 15,27%   | 17,27%    | 16,58%    | 15,21%    | 14,35%    | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 84,73%   | 82,73%    | 83,42%    | 84,79%    | 85,65%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 226,12%  | 252,23%   | 218,02%   | 216,16%   | 184,43%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,76%    | 0,50%     | 0,33%     | 0,32%     | 0,35%     | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,29%    | 0,07%     | 0,07%     | 0,07%     | 0,06%     | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 29,55%   | -4,80%    | -41,78%   | -44,43%   | -47,88%   | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,69%    | 0,42%     | 0,29%     | 0,28%     | 0,31%     | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,17%    | 9,80%     | 3,69%     | 1,77%     | 3,04%     | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,18%    | 9,47%     | 9,50%     | 8,94%     | 8,76%     | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -31,13%  | 237,43%   | 275,62%   | 270,13%   | 275,09%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 847,900  | 1.393,550 | 2.326,850 | 2.578,330 | 2.769,770 | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -69,60%  | 25,29%    | 14,06%    | 14,65%    | 22,18%    | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -14,88%  | 125,07%   | 127,83%   | 123,76%   | 125,78%   | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 48,76%   | 80,73%    | 92,91%    | 92,65%    | 92,14%    | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 21,15%   | 21,41%    | 23,45%    | 23,56%    | 23,42%    | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -7,56%   | 3,56%     | 3,31%     | 3,60%     | 5,66%     | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,42%   | 38,09%    | 57,05%    | 57,85%    | 59,77%    | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,98%   | -1,53%    | -1,98%    | -2,10%    | -2,10%    | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -2,62%   | -3,91%    | -4,58%    | -4,62%    | -4,61%    | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,19%   | -7,41%    | -10,91%   | -11,26%   | -11,66%   | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -6,31%   | 4,63%     | 6,58%     | 8,62%     | 11,64%    | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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   | 25.286   | 23.479   | 20.695   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.996    | 3.363    | 5.030    | 5.192    | 5.850    |
| Dotación de personal                               | 32       | 32       | 30       | 29       | 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 26.517,007 | 43.978,774 | 76.699,599 | 84.652,972 | 91.165,045 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,15%     | 98,78%     | 99,09%     | 99,23%     | 99,09%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,20%      | 0,80%      | 0,62%      | 0,49%      | 0,61%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,32%      | 0,21%      | 0,15%      | 0,12%      | 0,17%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%      | 0,14%      | 0,11%      | 0,12%      | 0,10%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,10%      | 0,08%      | 0,03%      | 0,03%      | 0,03%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 79,56%     | 80,08%     | 66,70%     | 74,54%     | 75,52%     |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.480,529 | 660,061  | 572,633  | 348,267  | 695,627  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 9,35%     | 1,50%    | 0,75%    | 0,41%    | 0,76%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---       | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 25,08%    | 23,53%   | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 21.125,531 | 36.384,641 | 63.979,573 | 71.781,473 | 78.080,097 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 79,67%     | 82,73%     | 83,42%     | 84,79%     | 85,65%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,91%     | 98,69%     | 98,98%     | 99,12%     | 99,10%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,33%      | 0,81%      | 0,68%      | 0,57%      | 0,56%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,39%      | 0,24%      | 0,17%      | 0,14%      | 0,20%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,25%      | 0,17%      | 0,13%      | 0,13%      | 0,11%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,13%      | 0,09%      | 0,04%      | 0,04%      | 0,03%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 85,52%     | 81,92%     | 66,73%     | 73,55%     | 74,73%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.910,947 | 6.934,072 | 12.147,393 | 12.523,232 | 12.389,321 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 10,98%    | 15,77%    | 15,84%     | 14,79%     | 13,59%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,31%    | 99,10%    | 99,62%     | 99,86%     | 98,97%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,30%     | 0,82%     | 0,31%      | 0,07%      | 0,96%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,09%     | 0,07%     | 0,07%      | ---        | ---        |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,29%     | ---       | ---        | 0,07%      | 0,07%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,01%     | ---        | ---        | ---        |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 82,72%    | 75,83%    | 69,69%     | 82,35%     | 84,77%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 390,186   | 470,486   | 482,171    | 508,314    | 514,691    |



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 | 99,51%  | 99,51% |
| TOYOTA MOTOR CREDIT CORPORATION              | 0,49%   | 0,49%  |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |  |
|-----------------|-------------------------|-----------------|--|
| AUDITOR EXTERNO | ZABLOCKY, WALTER RAFAEL | Desde: 01/01/22 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | MORAZZO, SEBASTIAN      |                 |  |
| 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                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1)   | Dic-2023<br>(1)   | Jul-2024          | Ago-2024          | Set-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>19.149,075</b> | <b>27.946,115</b> | <b>55.273,372</b> | <b>63.221,162</b> | <b>82.516,605</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 395,239           | 1.519,267         | 411,019           | 2.165,919         | 2.752,089         |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 11.567,316        | 13.782,885        | 36.447,108        | 40.605,846        | 58.441,734        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | 2.903,134         | 1.002,192         | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 11.722,490        | 13.965,347        | 33.600,282        | 39.653,010        | 58.547,289        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados                  | 13,956            | 6,000             | 982,084           | 1.126,843         | 2.065,560         |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 9.337,737         | 9.959,018         | 15.984,788        | 23.953,596        | 29.163,781        |
| Personales   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | 1.692,672         | 3.389,137         | 16.331,197        | 13.960,082        | 26.498,397        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 643,621           | 616,640           | 683,973           | 952,398           | 1.188,731         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | -1,068            | -0,820            | -91,769           | -108,927          | -220,382          |
| Ajustes NIIF   | 35,572            | -4,628            | -289,991          | -230,982          | -148,798          |
| Provisiones  | -155,174          | -182,462          | -56,308           | -49,356           | -105,555          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 155,920           | 290,745           | 630,130           | 621,235           | 629,676           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 5.643,960         | 8.612,346         | 12.050,179        | 13.786,289        | 14.364,549        |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 872,477           | 2.400,873         | 3.168,727         | 3.363,952         | 3.542,943         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 202,230           | 532,223           | 1.249,341         | 1.295,338         | 1.345,963         |
| Bienes Diversos  | 26,072            | 22,360            | 92,757            | 99,447            | 132,902           |
| Activos Intangibles                                      | 285,861           | 785,416           | 1.224,111         | 1.283,136         | 1.306,749         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>16.341,064</b> | <b>17.899,638</b> | <b>29.148,898</b> | <b>36.285,064</b> | <b>54.891,842</b> |
| Depósitos  | 1.917,703         | 1.976,214         | 2.948,310         | 3.095,729         | 3.200,175         |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.917,703         | 1.976,214         | 2.948,310         | 3.095,729         | 3.200,175         |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | 1.021,935         | 1,339             | 0,013             | 0,013             | 0,013             |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 851,944           | 1.841,302         | 2.898,307         | 3.037,866         | 3.133,226         |
| Otros  | 0,886             | 4,042             | 4,664             | 4,764             | 4,855             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 42,938            | 129,531           | 45,326            | 53,086            | 62,081            |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 13.604,053        | 14.312,396        | 23.310,504        | 29.648,820        | 48.300,536        |
| Obligaciones Diversas                                    | 819,113           | 1.610,578         | 2.889,534         | 3.539,965         | 3.386,381         |
| Provisiones  | 0,195             | 0,450             | 0,550             | 0,550             | 4,750             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.808,011</b>  | <b>10.046,477</b> | <b>26.124,474</b> | <b>26.936,098</b> | <b>27.624,763</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 10.047,041        | 37.907,128        | 81.994,726        | 85.415,771        | 88.379,022        |
| Resultados no asignados                                  | -7.239,030        | -27.860,651       | -55.870,252       | -58.479,673       | -60.754,259       |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.217,464</b> | <b>-5.317,762</b> | <b>-3.765,487</b> | <b>-4.200,955</b> | <b>-4.592,499</b> |
| Ingresos financieros                                     | 9.152,291         | 24.888,452        | 18.085,579        | 21.284,103        | 24.944,015        |
| Por Intereses  | 8.993,916         | 24.813,062        | 18.085,579        | 21.284,103        | 24.944,015        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 158,375           | 75,390            | ---               | ---               | ---               |
| Egresos financieros                                      | -7.263,888        | -23.686,795       | -8.223,886        | -9.658,390        | -11.633,845       |
| Por Intereses  | -6.488,922        | -21.500,531       | -6.616,469        | -7.761,466        | -9.409,256        |
| Otros Egresos Financieros                                | -774,966          | -2.186,264        | -1.607,417        | -1.896,924        | -2.224,589        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -132,282          | -176,767          | -75,925           | -48,200           | -129,468          |
| Ingresos por servicios                                   | 568,147           | 2.013,516         | 2.175,432         | 2.626,354         | 3.091,605         |
| Egresos por servicios                                    | -229,317          | -451,002          | -296,256          | -398,042          | -483,998          |
| Gastos de administración                                 | -2.150,250        | -5.646,431        | -5.768,398        | -6.970,156        | -8.178,046        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 52,460            | 97,470            | 394,102           | 413,330           | 429,510           |
| Resultado monetario                                      | -1.621,201        | -3.161,534        | -9.229,275        | -10.537,767       | -11.696,722       |
| Otros  | 191,188           | 648,844           | 81,485            | 63,316            | 62,921            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 215,388           | 156,485           | -908,345          | -975,503          | -998,471          |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17,245            | 20,264            | 23,840            | 23,680            | 23,824            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | 889,369           | 727,322           | 2.341,158         | 2.391,981         | 2.397,467         |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 14.060,542        | 15.940,549        | 21.742,504        | 27.540,920        | 58.096,084        |
| De Control deudoras                                      | 968,426           | 2.037,326         | 3.964,210         | 4.278,288         | 5.316,360         |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,820    | 1,780    | 1,120    | 1,350    | 1,990    | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 3,93%    | 0,38%    | 0,85%    | 1,33%    | 1,80%    | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,35%   | -0,70%   | 0,63%    | 0,69%    | 0,55%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,15%    | 1,00%    | 0,55%    | 0,47%    | 0,42%    | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,15%    | 1,00%    | 0,58%    | 0,48%    | 0,42%    | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,65%   | 60,64%   | 52,95%   | 48,94%   | 57,84%   | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,35%   | 39,36%   | 47,05%   | 51,06%   | 42,16%   | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 116,89%  | 128,24%  | 42,44%   | 32,19%   | 53,11%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,68%    | 1,48%    | 0,52%    | 0,33%    | 0,32%    | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,70%    | 0,69%    | 0,64%    | 0,64%    | 0,49%    | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -1,40%   | ---      | -78,24%  | -86,12%  | -79,92%  | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,35%    | 0,34%    | 0,15%    | 0,13%    | 0,12%    | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,06%    | 5,44%    | 0,74%    | 3,43%    | 3,34%    | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 16,65%   | 37,15%   | 24,96%   | 24,15%   | 17,88%   | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -2,57%   | -54,18%  | 18,83%   | 33,33%   | 46,55%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 27,170   | 27,980   | 47,590   | 49,880   | 51,440   | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 160,050  | 202,320  | 591,910  | 654,620  | 942,740  | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -36,05%  | -79,17%  | -47,60%  | -40,34%  | -33,36%  | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -1,64%   | -45,54%  | 9,97%    | 16,87%   | 22,28%   | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 51,35%   | 70,83%   | 82,09%   | 79,86%   | 75,72%   | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 46,42%   | 78,36%   | 97,21%   | 97,20%   | 95,78%   | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 51,10%   | 56,18%   | 55,92%   | 55,97%   | 55,34%   | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -5,67%   | -12,18%  | -16,03%  | -14,87%  | -12,96%  | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,20%   | 7,41%    | 20,98%   | 24,36%   | 26,75%   | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,62%   | -0,40%   | -0,39%   | -0,30%   | -0,39%   | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,58%    | 3,59%    | 6,08%    | 6,23%    | 6,16%    | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -10,02%  | -12,93%  | -17,83%  | -18,66%  | -18,59%  | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -6,68%   | -12,54%  | -15,10%  | -13,57%  | -11,34%  | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 20,61%   | 43,70%   | 112,30%  | 102,27%  | 10,92%   | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 20,61%   | 76,88%   | 13,94%   | 69,96%   | 86,00%   | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 20,61%   | 76,88%   | 13,94%   | 69,96%   | 86,00%   | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 | Set-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5        | 5        | 1        | 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      | 24       | 16       | 20       | 22       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2        | ---      | ---      | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 11.192   | 8.811    | 7.570    | 6.323    | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 531      | 192      | 513      | 556      | ---      |
| Dotación de personal                               | 67       | 66       | 62       | 61       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 17.573,841 | 23.003,384 | 49.527,136 | 55.311,938 | 73.728,143 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,10%     | 98,56%     | 99,34%     | 99,23%     | 99,13%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,76%      | 0,44%      | 0,11%      | 0,29%      | 0,45%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,06%      | 0,03%      | 0,10%      | 0,06%      | 0,05%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,02%      | 0,89%      | 0,44%      | 0,40%      | 0,36%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,06%      | 0,08%      | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 87,60%     | 83,31%     | 59,81%     | 69,63%     | 60,31%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 3.143,663 | 6.540,963 | 17.480,417 | 15.488,204 | 29.522,449 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,89%    | 28,43%    | 35,29%     | 28,00%     | 40,04%     |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,52%    | 99,89%    | 100,00%    | 100,00%    | 100,00%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,26%     | ---       | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,99%     | 0,11%     | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,23%     | ---       | ---        | ---        | ---        |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 56,26%    | 47,32%    | 25,86%     | 35,55%     | 21,69%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 9.551,455 | 9.054,493 | 21.936,085 | 27.728,342 | 31.086,372 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,35%    | 39,36%    | 44,29%     | 50,13%     | 42,16%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,34%    | 97,85%    | 99,26%     | 99,42%     | 99,40%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,98%     | 0,67%     | 0,22%      | 0,26%      | 0,28%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,11%     | 0,06%     | 0,08%      | 0,03%      | 0,03%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,53%     | 1,41%     | 0,41%      | 0,29%      | 0,28%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,04%     | 0,01%     | 0,03%      | 0,02%      | 0,02%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 94,55%    | 98,22%    | 73,68%     | 80,74%     | 84,48%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 4.878,723 | 7.407,928 | 10.110,634 | 12.095,392 | 13.119,322 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 27,76%    | 32,20%    | 20,41%     | 21,87%     | 17,79%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,00%    | 98,26%    | 98,38%     | 97,83%     | 96,54%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,64%     | 0,54%     | 0,06%      | 0,76%      | 1,86%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | 0,02%     | 0,29%      | 0,23%      | 0,21%      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,36%     | 0,95%     | 1,27%      | 1,18%      | 1,36%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,23%     | ---        | ---        | 0,02%      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 94,19%    | 96,87%    | 88,42%     | 87,80%     | 89,96%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 235,281   | 295,677   | 115,178    | 84,274     | 163,870    |

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      | KINDT JUAN CHRISTIAN    |
| VICEPRESIDENTE  | RICARDO AURICCHIO       |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE                |
| SINDICO TITULAR | CORNEJOMARCELINOAGUSTIN |
| SINDICO TITULAR | SEOANE DANIEL ANTONIO   |
| SINDICO TITULAR | VIDAL DEVOTO GONZALO    |



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                    |                 |   |
|-----------------|--------------------|-----------------|---|
| AUDITOR EXTERNO | CROCCI, HERNAN     | Desde: 11/12/23 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE |                 |   |
| AUDITOR INTERNO | AURICCHIO, RICARDO |                 |   |

#### 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. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| BUENOS AIRES | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022          | Dic-2023          | Jul-2024           | Ago-2024           | Set-2024           |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)               | (1)               |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>31.490,608</b> | <b>70.652,055</b> | <b>135.478,571</b> | <b>176.755,016</b> | <b>210.295,086</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 666,542           | 1.672,992         | 1.385,125          | 1.442,488          | 9.891,959          |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Préstamos  | 27.878,856        | 62.275,295        | 123.032,029        | 164.601,354        | 189.358,136        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 28.412,900        | 62.558,145        | 123.398,604        | 164.967,034        | 189.703,702        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Prendarios   | 9.697,992         | 13.564,566        | 37.562,127         | 57.225,562         | 67.647,222         |
| Personales   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | 19.979,602        | 48.927,144        | 96.069,789         | 118.908,495        | 133.575,453        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 303,821           | 2.737,844         | 1.557,704          | 2.475,325          | 3.026,560          |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Ajustes NIIF   | -1.568,515        | -2.671,409        | -11.791,016        | -13.642,348        | -14.545,533        |
| Provisiones  | -534,044          | -282,850          | -366,575           | -365,680           | -345,566           |
| Otros Cred.por Intern.Finan.                             | 53,026            | 1.548,002         | 795,833            | 807,028            | 843,933            |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 592,961           | 1.917,547         | 1.913,511          | 1.864,182          | 1.838,796          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 1.911,618         | 2.453,234         | 6.649,815          | 6.247,663          | 6.560,106          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 74,980            | 144,386           | 454,220            | 443,408            | 372,638            |
| Bienes Diversos  | 245,537           | 421,878           | 791,319            | 852,795            | 913,013            |
| Activos Intangibles                                      | 67,088            | 218,721           | 456,719            | 496,098            | 516,505            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>24.725,947</b> | <b>48.004,597</b> | <b>88.587,639</b>  | <b>128.662,455</b> | <b>159.463,456</b> |
| Depósitos  | 508,159           | 1.743,246         | 3.106,539          | 3.213,150          | 3.321,686          |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 508,159           | 1.743,246         | 3.106,539          | 3.213,150          | 3.321,686          |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 501,000           | 1.698,897         | 3.099,090          | 3.202,081          | 3.313,770          |
| Otros  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 7,159             | 44,349            | 7,449              | 11,069             | 7,916              |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 22.230,032        | 39.144,034        | 69.958,393         | 108.823,655        | 138.630,974        |
| Obligaciones Diversas                                    | 1.911,596         | 6.995,419         | 15.297,361         | 16.412,751         | 17.441,387         |
| Provisiones  | 76,160            | 121,898           | 225,346            | 212,899            | 69,409             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>6.764,661</b>  | <b>22.647,458</b> | <b>46.890,932</b>  | <b>48.092,561</b>  | <b>50.831,630</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 8.003,319         | 21.007,285        | 42.245,908         | 44.008,523         | 45.535,270         |
| Resultados no asignados                                  | -1.238,658        | 1.640,173         | 4.645,024          | 4.084,038          | 5.296,360          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.257,405</b> | <b>1.581,792</b>  | <b>4.535,840</b>   | <b>3.970,299</b>   | <b>5.178,675</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 15.819,357        | 71.511,577        | 60.113,555         | 71.015,946         | 81.798,093         |
| Por Intereses  | 15.296,831        | 70.659,953        | 59.580,009         | 70.400,263         | 81.107,106         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 522,526           | 851,624           | 533,546            | 615,683            | 690,987            |
| Egresos financieros                                      | -10.566,197       | -44.361,777       | -25.781,863        | -31.181,193        | -37.711,445        |
| Por Intereses  | -9.125,523        | -36.992,499       | -19.601,844        | -23.968,731        | -29.371,793        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.440,674        | -7.369,278        | -6.180,019         | -7.212,462         | -8.339,652         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -434,883          | -568,389          | -963,869           | -1.413,081         | -1.716,868         |
| Ingresos por servicios                                   | 10,039            | 3.135,924         | 3.023,962          | 3.202,642          | 3.424,052          |
| Egresos por servicios                                    | -321,946          | -1.963,217        | -1.475,786         | -1.863,274         | -2.209,743         |
| Gastos de administración                                 | -1.679,136        | -4.312,549        | -5.510,516         | -6.599,647         | -7.763,994         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 186,250           | 852,323           | 898,470            | 1.349,583          | 1.798,318          |
| Resultado monetario                                      | -4.327,974        | -21.287,245       | -22.899,085        | -25.519,492        | -27.900,356        |
| Otros  | -92,122           | 26,691            | 37,843             | 14,812             | 61,859             |
| Impuesto a las ganancias                                 | 149,207           | -1.451,546        | -2.906,871         | -5.035,997         | -4.601,241         |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 53,269            | 84,717            | 81,044             | 80,544             | 104,653            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 29.971,964        | 65.187,720        | 135.077,941        | 118.468,090        | 204.138,000        |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema   |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,660    | 2,120     | 1,890     | 2,680     | 3,140     | 3,930     | 3,590       | 2,620     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,56%   | 0,62%     | 0,11%     | 0,07%     | 0,23%     | 3,20%     | 0,87%       | -0,05%    |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,78%   | -0,13%    | -0,18%    | -0,25%    | -0,25%    | -0,23%    | -1,00%      | -1,39%    |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |           |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,99%    | 0,43%     | 0,22%     | 0,15%     | 0,12%     | 0,72%     | 2,68%       | 1,54%     |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,00%    | 0,44%     | 0,22%     | 0,15%     | 0,12%     | 0,75%     | 2,73%       | 1,51%     |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 64,63%   | 78,05%    | 53,85%    | 57,26%    | 58,29%    | 60,82%    | 54,92%      | 56,92%    |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 35,37%   | 21,95%    | 46,15%    | 42,74%    | 41,71%    | 39,18%    | 45,09%      | 43,19%    |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 183,30%  | 109,56%   | 127,60%   | 144,75%   | 152,15%   | 106,46%   | 121,96%     | 167,97%   |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,82%    | 1,95%     | 0,46%     | 0,33%     | 0,27%     | 0,55%     | 5,57%       | 2,59%     |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,01%    | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     | ---       | 0,87%     | 0,40%       | 0,68%     |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 28,67%   | -60,33%   | -75,35%   | -80,72%   | -83,61%   | -37,31%   | 25,88%      | 52,51%    |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,00%    | 0,44%     | 0,22%     | 0,15%     | 0,12%     | 0,72%     | 1,17%       | 1,01%     |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,12%    | 2,37%     | 1,02%     | 0,82%     | 4,70%     | 3,57%     | 23,91%      | 19,04%    |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,56%    | 6,72%     | 6,22%     | 4,96%     | 4,55%     | 6,52%     | 10,05%      | 8,45%     |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 168,37%  | 543,57%   | 611,76%   | 590,32%   | 540,71%   | 251,17%   | 194,16%     | 337,94%   |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 10,440   | 36,930    | 67,370    | 69,610    | 72,040    | 106,580   | 1.235,750   | 1.217,850 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 618,280  | 1.358,520 | 2.905,040 | 3.829,000 | 4.374,410 | 2.356,070 | 527,350     | 522,530   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |           |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -16,81%  | 7,10%     | 8,62%     | 6,92%     | 8,32%     | -10,01%   | 26,32%      | 26,90%    |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 37,79%   | 105,21%   | 118,28%   | 113,85%   | 104,64%   | 77,04%    | 94,13%      | 108,05%   |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 56,27%   | 101,29%   | 104,48%   | 98,62%    | 90,22%    | 66,26%    | 52,32%      | 69,21%    |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 17,15%   | 85,87%    | 98,96%    | 93,06%    | 86,78%    | 72,38%    | 34,79%      | 38,74%    |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 55,99%   | 45,15%    | 47,70%    | 47,99%    | 47,76%    | 46,25%    | 49,55%      | 56,42%    |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -4,30%   | 2,08%     | 2,92%     | 2,34%     | 2,74%     | -2,22%    | 5,44%       | 6,81%     |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 22,57%   | 43,73%    | 53,77%    | 52,44%    | 48,07%    | 27,62%    | 33,08%      | 37,91%    |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,49%   | -0,75%    | -1,31%    | -1,47%    | -1,57%    | -1,10%    | -1,52%      | -1,34%    |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -1,06%   | 1,85%     | 3,22%     | 2,90%     | 2,46%     | 2,66%     | 0,82%       | 1,40%     |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,74%   | -5,67%    | -6,55%    | -6,52%    | -6,37%    | -6,82%    | -10,02%     | -8,09%    |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,81%   | 3,99%     | 2,22%     | 3,85%     | 3,05%     | -0,97%    | 7,93%       | 9,81%     |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |           |
| L1 - Liq con tit c/cotiz+posición de CALL, LELIQ y LEFIs(%)  | 10,57%   | 12,04%    | 3,45%     | 2,71%     | 14,48%    | 34,68%    | 57,56%      | 45,27%    |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 131,17%  | 95,97%    | 44,59%    | 44,89%    | 297,80%   | 79,03%    | 47,83%      | 35,84%    |
| L9 - Liquidez con LELIQ, PASES y LEFI (%)                    | 131,17%  | 95,97%    | 44,59%    | 44,89%    | 297,80%   | 79,03%    | 44,94%      | 37,33%    |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Dic-2023 | Mar-2024 | Jun-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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        | 1        | 1        | 3        |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 17.302   | 11.004   | 9.980    | 8.166    | 7.238    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.402    | 3.072    | 2.452    | 2.527    | 4.375    |
| 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-2022 | Dic-2023 | Jul-2024 | Ago-2024 | Set-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024    | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 30.641,465 | 68.701,971 | 137.869,503 | 181.246,932 | 206.900,979 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,52%     | 99,33%     | 99,68%      | 99,77%      | 99,77%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,48%      | 0,24%      | 0,10%       | 0,08%       | 0,12%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,22%      | 0,09%      | 0,01%       | ---         | 0,01%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,15%      | 0,05%      | 0,02%       | 0,01%       | 0,01%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,62%      | 0,29%      | 0,18%       | 0,13%       | 0,10%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 32,51%     | 20,37%     | 27,77%      | 31,98%      | 33,10%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024    | Set-2024    |
|--|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 18.456,791 | 52.555,669 | 72.673,020 | 102.031,056 | 118.821,096 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 60,23%     | 76,50%     | 52,71%     | 56,29%      | 57,43%      |
| 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 (%) | 0,69%      | 0,80%      | 0,43%      | 0,45%       | 0,52%       |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Jul-2024   | Ago-2024   | Set-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 10.735,117 | 14.844,224 | 63.545,447 | 77.436,885 | 86.263,967 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 35,03%     | 21,61%     | 46,09%     | 42,72%     | 41,69%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,81%     | 96,95%     | 99,33%     | 99,47%     | 99,50%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,37%      | 1,10%      | 0,21%      | 0,19%      | 0,23%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,61%      | 0,41%      | 0,02%      | 0,01%      | 0,01%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,44%      | 0,22%      | 0,05%      | 0,03%      | 0,01%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,77%      | 1,32%      | 0,39%      | 0,29%      | 0,25%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 86,47%     | 87,37%     | 58,65%     | 73,20%     | 77,61%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Jul-2024  | Ago-2024  | Set-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 1.449,557 | 1.302,078 | 1.651,036 | 1.778,991 | 1.815,916 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 4,73%     | 1,90%     | 1,20%     | 0,98%     | 0,88%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,83%    | 99,35%    | 99,41%    | 99,65%    | 97,22%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,09%     | 0,24%     | 0,06%     | 0,05%     | 2,58%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,08%     | ---       | 0,20%     | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---       | 0,32%     | ---       | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,09%     | 0,33%     | 0,31%     | 0,20%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 38,11%    | 46,68%    | 43,04%    | 46,23%    | 50,62%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 557,200   | 323,194   | 384,950   | 380,933   | 364,455   |