

00340 - BACS BANCO DE CREDITO Y SECURITIZACION S.A.  
CUIT: 30-70722741-5  
Casa Central - BARTOLOME MITRE 430 Piso: 8 - CABA - 11-43471000  
Web: www.bacs.com.ar - Mail: info@bacs.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Ludi Erika Dafne - Mail: eludi@bacs.com.ar  
Asociado a: ABE  
Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



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                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>8.942,5</b>  | <b>14.340,9</b> | <b>13.065,8</b> | <b>11.238,4</b> | <b>12.036,7</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 389,0           | 216,6           | 176,8           | 159,9           | 211,4           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 4.216,2         | 4.690,5         | 8.277,8         | 4.170,4         | 7.393,9         |
| Préstamos                                                              | 684,7           | 641,5           | 1.468,3         | 1.331,2         | 1.260,8         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | 1,6             | 23,4            | 121,2           | 112,4           | 110,1           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 722,1           | 629,8           | 1.365,0         | 1.235,2         | 1.164,9         |
| Adelantos                                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 235,0           | 390,6           | 1.126,2         | 968,9           | 944,3           |
| Hipotecarios                                                           | 5,4             | 4,4             | 4,0             | 4,0             | 3,9             |
| Prendarios                                                             | 34,5            | 10,3            | 6,4             | 5,7             | 5,2             |
| Personales                                                             | 4,5             | 0,6             | 0,3             | 0,3             | 0,2             |
| Otros                                                                  | 453,3           | 256,5           | 269,9           | 276,1           | 254,5           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 28,5            | 24,8            | 30,2            | 36,3            | 39,8            |
| Cobros no aplicados                                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                                 | -39,5           | -56,9           | -71,9           | -55,9           | -82,9           |
| Ajustes NIIF                                                           | 0,4             | -0,3            | -0,1            | -0,1            | -0,1            |
| Previsiones                                                            | -39,0           | -11,6           | -17,9           | -16,4           | -14,2           |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 3.220,5         | 8.200,2         | 2.367,9         | 4.671,2         | 2.171,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                              | 74,8            | 144,5           | 222,6           | 241,5           | 264,2           |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras                                                                  | 74,8            | 144,5           | 222,6           | 241,5           | 264,2           |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 260,1           | 304,7           | 397,7           | 491,0           | 553,2           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 60,8            | 87,5            | 91,3            | 91,2            | 90,9            |
| Bienes Diversos                                                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                                    | 36,3            | 55,3            | 63,4            | 81,9            | 90,6            |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>7.794,5</b>  | <b>12.804,6</b> | <b>11.295,5</b> | <b>9.390,7</b>  | <b>10.117,8</b> |
| Depósitos                                                              | 5.809,7         | 10.169,9        | 7.022,5         | 6.619,9         | 7.589,2         |
| Sector Público no financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 5.809,7         | 10.169,9        | 7.022,5         | 6.619,9         | 7.589,2         |
| Cuentas corrientes                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Caja de ahorros                                                        | 4.700,6         | 8.419,5         | 3.996,2         | 3.962,5         | 4.937,1         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 995,8           | 1.492,5         | 2.873,2         | 2.469,8         | 2.458,7         |
| Otros                                                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 113,4           | 257,9           | 153,0           | 187,7           | 193,4           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 1.660,4         | 2.358,8         | 4.082,2         | 2.551,4         | 2.291,1         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 320,5           | 275,9           | 190,9           | 219,4           | 237,5           |
| Provisiones                                                            | 3,9             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.148,1</b>  | <b>1.536,3</b>  | <b>1.770,3</b>  | <b>1.847,7</b>  | <b>1.918,9</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.891,2         | 1.732,9         | 1.891,0         | 1.986,5         | 2.091,7         |
| Resultados no asignados                                                | -2.743,2        | -196,6          | -120,7          | -138,8          | -172,8          |
| <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>122,3</b>    | <b>-196,6</b>   | <b>-120,7</b>   | <b>-138,8</b>   | <b>-172,8</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 2.512,8         | 4.345,9         | 1.646,7         | 2.169,1         | 2.675,0         |
| Por Intereses                                                          | 1.063,5         | 2.320,7         | 1.003,6         | 1.281,9         | 1.563,6         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 1.449,2         | 2.025,3         | 643,1           | 887,2           | 1.111,4         |
| Egresos financieros                                                    | -1.495,7        | -3.437,8        | -1.192,9        | -1.583,1        | -1.990,7        |
| Por Intereses                                                          | -1.458,4        | -3.101,3        | -1.079,4        | -1.436,1        | -1.809,9        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -37,3           | -336,5          | -113,5          | -147,0          | -180,9          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -14,5           | -19,7           | -15,7           | -12,7           | -11,4           |
| Ingresos por servicios                                                 | 178,0           | 332,7           | 108,2           | 145,5           | 185,1           |
| Egresos por servicios                                                  | -45,8           | -72,5           | -36,5           | -37,8           | -48,5           |
| Gastos de administración                                               | -695,2          | -921,1          | -382,7          | -518,6          | -628,3          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 2,8             | 19,9            | 3,5             | 3,7             | 4,9             |
| Resultado monetario                                                    | -296,9          | -580,0          | -313,9          | -398,4          | -439,5          |
| Otros                                                                  | 47,0            | 102,6           | 42,1            | 46,4            | 57,3            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -70,2           | 33,3            | 20,7            | 47,1            | 23,2            |
| Otro resultado integral                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <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               | 26,8            | 32,8            | 34,2            | 34,3            | 34,7            |
| Contingentes acreedoras                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control acreedoras                                                  | 3.021,7         | 7.819,3         | 1.464,3         | 1.917,0         | 1.559,6         |
| De Derivados acreedoras                                                | 47,7            | 55,6            | 350,1           | 376,6           | 262,4           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | 789,5           | 1.132,3         | 1.238,0         | 1.230,1         | 1.204,3         |
| De Control deudoras                                                    | 28.021,3        | 68.320,7        | 78.305,9        | 84.586,0        | 66.644,1        |
| De Derivados deudoras                                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | 245,3           | ---             | 130,3           | 130,3           | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,7      | 8,2      | 5,0      | 3,0      | 4,8      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | ---      | -0,17%   | -0,72%   | -0,67%   | -0,55%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,02%   | -0,27%   | -0,78%   | -0,69%   | -0,58%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,93%    | 0,43%    | 0,15%    | 0,17%    | 0,15%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,94%    | 0,43%    | 0,16%    | 0,17%    | 0,16%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 95,10%   | 99,02%   | 99,57%   | 99,53%   | 99,54%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 5,07%    | 0,98%    | 0,43%    | 0,47%    | 0,46%    | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 100,71%  | 151,27%  | 392,60%  | 388,28%  | 397,09%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 34,71%   | 44,32%   | 37,28%   | 37,09%   | 34,40%   | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,30%    | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,10%    | -46,01%  | -45,13%  | -42,06%  | -41,36%  | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,93%    | 0,43%    | 0,16%    | 0,17%    | 0,16%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,40%    | 1,53%    | 1,67%    | 2,16%    | 1,89%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,88%   | 8,74%    | 12,62%   | 14,39%   | 13,30%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 63,25%   | 24,70%   | 32,00%   | 31,58%   | 30,00%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 96,6     | 162,5    | 104,1    | 97,5     | 112,1    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 11,8     | 10,3     | 21,9     | 19,9     | 18,7     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 13,23%   | -14,95%  | -14,77%  | -14,44%  | -15,93%  | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 47,55%   | 17,30%   | 23,02%   | 23,37%   | 22,14%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 22,89%   | 32,75%   | 33,91%   | 34,84%   | 36,30%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,19%   | 34,99%   | 35,94%   | 36,65%   | 37,85%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 58,32%   | 56,30%   | 59,64%   | 60,66%   | 60,94%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,65%    | -1,81%   | -1,80%   | -1,78%   | -2,00%   | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 13,74%   | 8,37%    | 9,57%    | 9,82%    | 9,79%    | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,20%    | 0,18%    | 0,26%    | 0,21%    | 0,18%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,79%    | 2,40%    | 2,28%    | 2,40%    | 2,40%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 9,39%    | 8,49%    | 8,78%    | 9,13%    | 9,24%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,60%    | -2,12%   | -2,12%   | -2,31%   | -2,22%   | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 72,65%   | 29,40%   | 80,10%   | 24,98%   | 70,88%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 12,78%   | 3,73%    | 7,36%    | 6,36%    | 6,14%    | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 118,58%  | 104,68%  | 96,11%   | 50,51%   | 86,76%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 66       | 87       | 18       | 17       | 20       |
| 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      | ---      | 67       | 12       | 12       | 13       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 234      | 190      | 139      | 131      | 127      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1.889    | 765      | 227      | 151      | 111      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 822      | 384      | 87       | 74       | 65       |
| Dotación de personal                               | 66       | 59       | 66       | 66       | 66       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 984,7    | 1.800,3  | 2.948,3  | 2.560,6  | 2.353,3  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,04%   | 99,49%   | 99,81%   | 99,82%   | 99,83%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,03%    | 0,08%    | 0,04%    | 0,02%    | 0,02%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,07%    | 0,03%    | ---      | 0,01%    | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,10%    | 0,06%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,76%    | 0,34%    | 0,13%    | 0,14%    | 0,12%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 8,94%    | 0,93%    | 4,01%    | 4,86%    | 5,51%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 934,9    | 1.783,0  | 2.936,1  | 2.549,1  | 2.343,0  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 94,94%   | 99,03%   | 99,59%   | 99,55%   | 99,56%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,71%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,03%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,59%    | ---      | 3,62%    | 4,44%    | 5,10%    |

|                                                          |        |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 49,8   | 17,4   | 12,2   | 11,4   | 10,4   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 5,06%  | 0,97%  | 0,41%  | 0,45%  | 0,44%  |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 64,73% | 47,54% | 53,84% | 59,30% | 60,76% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,55%  | 8,14%  | 8,88%  | 3,61%  | 4,83%  |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,87%  | 2,72%  | 1,15%  | 1,44%  | 1,04%  |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,92%  | 5,99%  | 5,08%  | 4,31%  | 5,11%  |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 31,92% | 35,61% | 31,06% | 31,34% | 28,25% |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,71% | 96,54% | 96,87% | 97,17% | 97,71% |

|                                                          |      |      |      |      |      |
|----------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|
| 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    | 41,6 | 23,1 | 32,5 | 28,5 | 24,9 |

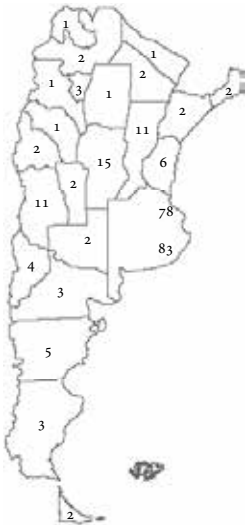
00017 - BANCO BBVA ARGENTINA S.A.  
CUIT: 30-50000319-3  
Casa Matriz - RECONQUISTA 199 - CABA - 11-43464000  
Web: www.bbva.com.ar - Mail: proteccionalusuario-arg@bbva.com  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Lemme Ruben - Mail: proteccionalusuario-arg@bbva.com  
Asociado a: ABA  
Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                                 |
|-----------------|---------------------------------|
| PRESIDENTE      | DE CRISTOBAL DE NICOLAS LORENZO |
| VICEPRESIDENTE  | LUNA JORGE DELFIN               |
| GERENTE GENERAL | ZARICH MARTIN EZEQUIEL          |
| SINDICO TITULAR | MOSQUERA ALEJANDRO              |
| 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                 | 39,97%  | 39,97% |
| BBV AMERICA SL                                  | 26,13%  | 26,13% |
| ADMINISTRACION NACIONAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL  | 7,06%   | 7,06%  |
| ACCIONISTAS NO IDENTIFICADOS                    | 0,01%   | 0,01%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (1087)   | 8,96%   | 8,96%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14) | 17,87%  | 17,87% |



AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                       |                 |                                                   |
|-----------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | HUICI, JAVIER JOSE    | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE    |                 |                                                   |
| AUDITOR INTERNO | RIVERA GUZMAN, ADOLFO |                 |                                                   |

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA                | 78                | 4                             | 0                  | 275                        | 257                 | 2                          | 0                    |                               |
| BUENOS AIRES        | 83                | 9                             | 0                  | 338                        | 292                 | 2                          | 0                    |                               |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 3                   | 0                          | 0                    |                               |
| CÓRDOBA             | 15                | 0                             | 0                  | 35                         | 50                  | 0                          | 0                    |                               |
| CORRIENTES          | 2                 | 0                             | 0                  | 9                          | 6                   | 0                          | 0                    |                               |
| CHACO               | 2                 | 0                             | 0                  | 7                          | 9                   | 0                          | 0                    |                               |
| CHUBUT              | 5                 | 0                             | 0                  | 15                         | 14                  | 1                          | 0                    |                               |
| ENTRE RÍOS          | 6                 | 0                             | 0                  | 15                         | 16                  | 0                          | 0                    |                               |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 0                  | 5                          | 6                   | 0                          | 0                    |                               |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA PAMPA            | 2                 | 0                             | 0                  | 3                          | 7                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA RIOJA            | 1                 | 0                             | 0                  | 4                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| MENDOZA             | 11                | 0                             | 0                  | 35                         | 37                  | 0                          | 0                    |                               |
| MISIONES            | 2                 | 0                             | 0                  | 6                          | 10                  | 0                          | 0                    |                               |
| NEUQUÉN             | 4                 | 0                             | 0                  | 14                         | 12                  | 0                          | 0                    |                               |
| RÍO NEGRO           | 3                 | 1                             | 0                  | 10                         | 11                  | 0                          | 0                    |                               |
| SALTA               | 2                 | 0                             | 0                  | 7                          | 12                  | 0                          | 0                    |                               |
| SAN JUAN            | 2                 | 0                             | 0                  | 10                         | 11                  | 0                          | 0                    |                               |
| SAN LUIS            | 2                 | 0                             | 0                  | 6                          | 7                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA CRUZ          | 3                 | 0                             | 0                  | 9                          | 7                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA FE            | 11                | 1                             | 0                  | 43                         | 46                  | 2                          | 0                    |                               |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 4                          | 8                   | 0                          | 0                    |                               |
| TUCUMÁN             | 3                 | 0                             | 0                  | 18                         | 19                  | 0                          | 0                    |                               |
| TIERRA DE FUEGO     | 2                 | 0                             | 0                  | 10                         | 6                   | 0                          | 0                    |                               |
| TOTAL               | 243               | 15                            | 0                  | 884                        | 854                 | 7                          | 0                    |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(8)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>677.685,9</b> | <b>1012.844,7</b> | <b>1254.864,6</b> | <b>1281.053,8</b> | <b>1378.734,9</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 151.857,2        | 218.039,5         | 211.243,3         | 208.266,0         | 184.356,6         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 125.525,7        | 188.604,8         | 439.162,9         | 460.571,7         | 448.260,6         |
| Préstamos                                                              | 261.588,5        | 352.211,2         | 412.301,1         | 434.218,9         | 474.559,8         |
| Sector Público no Financiero                                           | 0,5              | 0,7               | 1,9               | 1,9               | 2,6               |
| Sector Financiero                                                      | 6.684,3          | 12.365,0          | 14.461,5          | 13.096,5          | 12.879,9          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 267.668,6        | 353.241,1         | 409.839,1         | 433.075,4         | 474.357,2         |
| Adelantos                                                              | 16.946,1         | 21.699,9          | 43.820,2          | 37.805,5          | 35.076,9          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 34.998,3         | 52.135,7          | 53.153,1          | 55.589,6          | 62.142,9          |
| Hipotecarios                                                           | 6.595,5          | 6.427,9           | 6.156,7           | 6.075,8           | 7.396,1           |
| Prendarios                                                             | 2.571,3          | 4.934,0           | 5.611,4           | 6.236,0           | 6.802,6           |
| Personales                                                             | 23.833,6         | 36.634,0          | 43.841,2          | 46.690,6          | 49.219,1          |
| Otros                                                                  | 165.473,0        | 209.301,5         | 232.886,2         | 254.375,7         | 286.181,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 19.933,3         | 27.125,8          | 30.531,3          | 32.806,3          | 34.738,5          |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | -1.767,1         | -3.283,6          | -3.948,4          | -4.072,1          | -4.496,4          |
| Ajustes NIIF                                                           | -915,4           | -1.733,9          | -2.212,5          | -2.432,0          | -2.704,1          |
| Previsiones                                                            | -12.764,9        | -13.395,7         | -12.001,4         | -11.954,9         | -12.679,9         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 71.184,0         | 161.928,1         | 74.108,2          | 54.908,3          | 141.663,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 1.620,2          | 2.576,2           | 2.371,9           | 2.343,6           | 2.756,5           |
| Part. en otras Sociedades                                              | 5.079,1          | 7.109,2           | 8.911,9           | 7.845,4           | 8.354,6           |
| En entidades financieras                                               | 2.926,5          | 4.062,1           | 4.628,4           | 4.787,0           | 4.999,4           |
| Otras                                                                  | 2.152,6          | 3.047,1           | 4.283,5           | 3.058,4           | 3.355,2           |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 23.096,8         | 24.393,4          | 28.628,6          | 30.997,6          | 32.188,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 33.729,2         | 50.877,7          | 62.344,5          | 65.213,9          | 68.651,4          |
| Bienes Diversos                                                        | 2.388,1          | 3.331,6           | 10.817,7          | 11.473,7          | 12.015,1          |
| Activos Intangibles                                                    | 1.553,0          | 3.647,0           | 4.885,3           | 5.138,8           | 5.827,7           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 64,1             | 125,9             | 89,3              | 75,8              | 100,6             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>575.067,1</b> | <b>853.438,5</b>  | <b>1051.174,6</b> | <b>1066.058,2</b> | <b>1148.864,5</b> |
| Depósitos                                                              | 476.510,3        | 707.183,3         | 867.455,3         | 868.818,3         | 973.061,8         |
| Sector Público no financiero                                           | 5.628,4          | 13.274,5          | 17.844,0          | 17.033,0          | 14.543,3          |
| Sector Financiero                                                      | 1.117,7          | 378,4             | 593,0             | 320,3             | 593,3             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 469.764,2        | 693.530,4         | 849.018,3         | 851.465,0         | 957.925,2         |
| Cuentas corrientes                                                     | 111.945,7        | 169.436,7         | 228.965,6         | 213.028,4         | 235.263,5         |
| Caja de ahorros                                                        | 205.964,0        | 285.240,2         | 301.148,4         | 301.745,4         | 348.787,5         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 142.993,9        | 225.315,5         | 300.590,9         | 316.926,7         | 352.958,4         |
| Otros                                                                  | 5.149,8          | 6.272,2           | 7.586,7           | 7.678,0           | 7.491,6           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 3.710,8          | 7.265,9           | 10.726,8          | 12.086,5          | 13.424,2          |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 46.122,7         | 68.316,7          | 95.258,6          | 104.508,9         | 90.251,3          |
| Obligaciones Diversas                                                  | 40.207,0         | 71.780,0          | 82.013,1          | 86.206,5          | 77.835,7          |
| Provisiones                                                            | 11.416,1         | 5.525,4           | 5.761,5           | 5.717,3           | 6.794,4           |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 810,9            | 633,1             | 686,2             | 807,2             | 921,4             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>102.618,9</b> | <b>159.406,2</b>  | <b>203.690,0</b>  | <b>214.995,6</b>  | <b>229.870,4</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 132.050,2        | 139.735,6         | 198.236,3         | 205.799,9         | 208.937,9         |
| Resultados no asignados                                                | -29.431,4        | 19.670,7          | 5.453,7           | 9.195,7           | 20.932,4          |
| <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>12.091,2</b>  | <b>21.761,8</b>   | <b>7.452,2</b>    | <b>8.868,9</b>    | <b>12.828,8</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 129.669,2        | 218.829,6         | 105.147,8         | 143.129,4         | 185.066,2         |
| Por Intereses                                                          | 101.826,6        | 174.608,4         | 81.298,7          | 109.367,4         | 141.297,5         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 27.842,6         | 44.221,2          | 23.849,1          | 33.762,0          | 43.768,8          |
| Egresos financieros                                                    | -48.653,4        | -105.115,0        | -49.363,0         | -68.005,7         | -89.209,3         |
| Por Intereses                                                          | -37.504,6        | -82.581,5         | -39.588,1         | -54.252,8         | -70.803,7         |
| Otros Egresos Financieros                                              | -11.148,7        | -22.533,5         | -9.775,0          | -13.752,8         | -18.405,7         |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -9.662,5         | -8.044,6          | -3.141,1          | -3.601,7          | -4.842,3          |
| Ingresos por servicios                                                 | 29.998,2         | 45.467,7          | 18.357,3          | 23.698,4          | 29.869,1          |
| Egresos por servicios                                                  | -18.888,0        | -25.293,5         | -10.039,7         | -11.705,8         | -14.300,1         |
| Gastos de administración                                               | -42.314,2        | -67.987,1         | -28.574,0         | -38.212,5         | -49.485,0         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 1.594,3          | 1.728,7           | 650,5             | 828,2             | 1.025,2           |
| Resultado monetario                                                    | -18.076,6        | -36.951,3         | -25.981,2         | -33.784,2         | -42.783,2         |
| Otros                                                                  | -3.481,6         | -2.004,7          | 217,2             | 426,6             | -415,4            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -8.140,9         | 553,5             | -1.847,3          | -3.583,9          | 5.999,9           |
| Otro resultado integral                                                | 46,6             | 578,4             | 2.025,6           | -319,9            | -8.096,3          |
| <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               | 9.358,9          | 11.652,2          | 14.850,3          | 15.351,5          | 15.915,0          |
| Contingentes acreedoras                                                | 58.939,0         | 88.137,2          | 463.513,8         | 466.011,6         | 483.505,9         |
| De Control acreedoras                                                  | 8.486,3          | 16.994,5          | 10.546,4          | 11.987,0          | 12.060,7          |
| De Derivados acreedoras                                                | 88.766,0         | 126.514,8         | 95.772,1          | 94.143,8          | 136.525,2         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 78.517,3         | 109.594,6         | 123.424,5         | 132.306,4         | 141.298,8         |
| De Control deudoras                                                    | 1277.762,0       | 1671.434,2        | 1737.691,4        | 1675.344,8        | 1771.476,4        |
| De Derivados deudoras                                                  | 91.033,8         | 132.077,8         | 99.706,5          | 97.483,2          | 140.182,8         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,6      | 5,4      | 5,1      | 4,8      | 4,8      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -8,66%   | -2,91%   | -2,25%   | -1,94%   | -1,91%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -9,20%   | -4,59%   | -4,05%   | -3,65%   | -3,46%   | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,42%    | 1,88%    | 1,12%    | 1,12%    | 1,08%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,45%    | 1,97%    | 1,18%    | 1,17%    | 1,11%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 43,93%   | 40,74%   | 43,51%   | 43,79%   | 44,61%   | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 56,19%   | 60,36%   | 58,03%   | 57,71%   | 56,22%   | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 329,75%  | 199,50%  | 260,11%  | 246,76%  | 242,80%  | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,94%    | 1,97%    | 1,59%    | 1,60%    | 1,54%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,11%    | 1,92%    | 0,59%    | 0,57%    | 0,55%    | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 203,78%  | 86,86%   | 94,58%   | 91,49%   | 83,81%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,78%    | 1,66%    | 0,93%    | 0,92%    | 0,88%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 22,45%   | 21,61%   | 17,27%   | 16,74%   | 13,41%   | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,82%    | 6,55%    | 6,39%    | 6,67%    | 6,44%    | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 94,88%   | 85,10%   | 97,16%   | 101,06%  | 101,82%  | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 80,4     | 120,9    | 148,8    | 148,8    | 166,7    | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 43,2     | 58,5     | 68,5     | 72,0     | 78,8     | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 13,34%   | 17,27%   | 17,34%   | 15,90%   | 14,92%   | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 44,29%   | 45,91%   | 52,86%   | 55,54%   | 57,09%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 28,71%   | 28,82%   | 30,04%   | 30,74%   | 31,58%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 9,78%    | 14,47%   | 15,59%   | 16,31%   | 17,10%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 45,92%   | 44,34%   | 44,00%   | 44,53%   | 44,30%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,21%    | 2,58%    | 2,59%    | 2,39%    | 2,26%    | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 14,83%   | 13,47%   | 14,38%   | 14,88%   | 15,35%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,77%    | 0,95%    | 0,85%    | 0,81%    | 0,81%    | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,03%    | 2,39%    | 2,47%    | 2,54%    | 2,62%    | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 7,75%    | 8,06%    | 8,12%    | 8,26%    | 8,50%    | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,72%    | 2,54%    | 2,87%    | 2,77%    | 1,58%    | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 50,82%   | 46,20%   | 62,49%   | 63,51%   | 53,41%   | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 32,06%   | 31,03%   | 25,19%   | 24,71%   | 19,36%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 62,35%   | 67,78%   | 65,77%   | 64,19%   | 65,72%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.523.238 | 1.596.408 | 1.732.199 | 1.749.289 | 1.804.438 |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 4.805.663 | 5.199.586 | 5.175.052 | 5.224.719 | 5.380.370 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 230.737   | 337.440   | 302.088   | 313.353   | 334.376   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 131.742   | 138.022   | 159.215   | 161.976   | 172.108   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 199.108   | 250.359   | 272.893   | 312.224   | 390.239   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 4.547     | 5.653     | 5.942     | 7.356     | 7.956     |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 6.499     | 6.022     | 5.511     | 5.387     | 5.235     |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 9.947     | 8.758     | 8.763     | 9.118     | 9.407     |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.555.317 | 2.561.204 | 2.640.406 | 2.655.755 | 2.718.628 |
| Dotación de personal                               | 6.223     | 5.881     | 5.765     | 5.756     | 5.746     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 3.380.550 | 3.740.091 | 4.076.434 | 4.183.740 | 4.299.879 |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 4.366.447 | 4.553.743 | 4.680.691 | 4.679.156 | 4.743.078 |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.653.486 | 2.924.161 | 3.195.802 | 3.257.404 | 3.403.401 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 653.143  | 700.827  | 632.910  | 637.474  | 664.231  |
| Cantidad de Empresas | 32.835   | 38.834   | 37.175   | 38.053   | 39.255   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 285.862,6 | 380.444,3 | 443.717,1 | 467.016,4 | 521.992,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,39%    | 97,43%    | 98,08%    | 98,11%    | 98,24%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,19%     | 0,69%     | 0,80%     | 0,77%     | 0,69%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,99%     | 0,67%     | 0,63%     | 0,64%     | 0,60%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%     | 0,67%     | 0,40%     | 0,38%     | 0,37%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,21%     | 0,54%     | 0,09%     | 0,09%     | 0,10%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 7,38%     | 8,67%     | 8,48%     | 8,38%     | 7,27%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 97.534,7 | 112.585,9 | 146.460,1 | 154.312,3 | 179.057,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 34,12%   | 29,59%    | 33,01%    | 33,04%    | 34,30%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,50%   | 97,86%    | 99,48%    | 99,49%    | 99,50%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,24%    | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,92%    | 0,47%     | 0,39%     | 0,38%     | 0,39%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | 0,13%     | 0,06%     | 0,06%     | 0,06%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,34%    | 1,54%     | 0,06%     | 0,06%     | 0,05%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,61%    | 5,44%     | 5,13%     | 5,13%     | 3,11%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 156.662,7 | 219.618,2 | 245.140,2 | 257.894,5 | 283.671,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,80%    | 57,73%    | 55,25%    | 55,22%    | 54,34%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,93%    | 96,95%    | 97,04%    | 97,07%    | 97,27%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,13%     | 1,09%     | 1,37%     | 1,34%     | 1,19%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,55%     | 0,88%     | 0,84%     | 0,87%     | 0,81%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,32%     | 0,98%     | 0,65%     | 0,63%     | 0,62%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,07%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,10%     | 0,12%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,41%    | 11,02%    | 11,21%    | 11,06%    | 10,36%    |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 31.665,2 | 48.240,2 | 52.116,8 | 54.809,6 | 59.263,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,08%   | 12,68%   | 11,75%   | 11,74%   | 11,35%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,47%   | 98,64%   | 99,03%   | 99,10%   | 99,05%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,34%    | 0,46%    | 0,35%    | 0,28%    | 0,36%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,26%    | 0,19%    | 0,30%    | 0,33%    | 0,25%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,45%    | 0,51%    | 0,17%    | 0,16%    | 0,18%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,47%    | 0,20%    | 0,15%    | 0,13%    | 0,17%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,18%    | 5,52%    | 5,13%    | 4,88%    | 5,06%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 13.342,7 | 14.292,0 | 12.954,4 | 12.916,4 | 13.645,4 |



00319 - BANCO CMF S.A.

CUIT: 30-57661429-9

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

Web: [www.bancocmf.com.ar](http://www.bancocmf.com.ar) - Mail: [contacto@bancocmf.com.ar](mailto:contacto@bancocmf.com.ar)

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Suarez Alvaro Jose - Mail: [asuarez@bancocmf.com.ar](mailto: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 | COYA TESTON, JOSE ALBERTO | Desde: 10/12/20 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R. |
| SOCIO RESP.     | NACUZZI, NORBERTO MARCELO |                 |                                                   |
| AUDITOR INTERNO | PADUCZAK, CARLOS          |                 |                                                   |

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales<br>Plenas | Sucursales de<br>Op. Específicas | Sucursales<br>Móviles | Dependencias<br>Automatizadas | Cajeros<br>Automáticos | Terminales de<br>Autoservicio | Puestos de<br>Promoción | Agencias Compl.<br>Serv. Fciers. |
|--------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| CABA         | 1                    | 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>                |                                  |



## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>28.627,1</b> | <b>38.309,8</b> | <b>46.698,6</b> | <b>51.661,4</b> | <b>53.894,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 5.029,8         | 7.014,2         | 7.368,8         | 5.132,9         | 4.346,7         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 7.922,5         | 6.072,5         | 11.999,7        | 18.372,3        | 19.565,7        |
| Préstamos                                                        | 4.725,3         | 16.478,6        | 14.039,4        | 16.715,3        | 19.621,5        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                | 0,8             | 4.344,3         | 1.761,7         | 1.765,6         | 1.716,3         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 5.350,8         | 12.857,9        | 13.010,3        | 15.704,2        | 18.687,4        |
| Adelantos                                                        | 1.792,7         | 5.359,0         | 5.317,5         | 5.922,8         | 7.195,0         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 2.321,9         | 4.947,9         | 5.042,2         | 6.631,0         | 7.542,7         |
| Hipotecarios                                                     | 152,7           | 111,0           | 86,2            | 77,6            | 72,1            |
| Prendarios                                                       | 38,3            | 56,2            | 48,5            | 91,0            | 89,5            |
| Personales                                                       | 10,5            | 0,1             | ---             | ---             | ---             |
| Otros                                                            | 1.054,1         | 2.433,8         | 2.537,5         | 3.066,9         | 3.868,5         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 90,8            | 222,1           | 180,0           | 263,1           | 316,4           |
| Cobros no aplicados                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                           | -96,6           | -243,9          | -158,7          | -304,3          | -354,0          |
| Ajustes NIIF                                                     | -13,5           | -28,3           | -43,0           | -44,0           | -42,8           |
| Previsiones                                                      | -626,3          | -723,6          | -732,6          | -754,4          | -782,2          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 6.312,2         | 2.363,7         | 5.569,5         | 2.955,2         | 1.733,4         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 44,2            | 304,5           | 331,6           | 329,5           | 413,1           |
| Part. en otras Sociedades                                        | 2.986,8         | 3.929,0         | 3.822,4         | 4.012,7         | 4.346,6         |
| En entidades financieras                                         | 2.478,7         | 3.079,7         | 3.483,4         | 3.630,1         | 3.779,9         |
| Otras                                                            | 508,1           | 849,2           | 339,0           | 382,7           | 566,7           |
| Deterioro de valor                                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                | 253,1           | 142,4           | 1.146,1         | 1.612,4         | 1.187,0         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 1.273,0         | 1.873,9         | 2.288,6         | 2.398,1         | 2.546,8         |
| Bienes Diversos                                                  | 80,2            | 131,0           | 132,5           | 132,9           | 133,4           |
| Activos Intangibles                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Filiales en el Exterior                                          | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>21.046,0</b> | <b>26.853,6</b> | <b>33.155,3</b> | <b>37.931,4</b> | <b>39.401,8</b> |
| Depósitos                                                        | 18.360,4        | 24.268,0        | 28.754,5        | 35.211,9        | 36.196,1        |
| Sector Público no financiero                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                | 1,4             | 4,7             | 10,7            | 24,1            | 39,5            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 18.359,0        | 24.263,3        | 28.743,8        | 35.187,8        | 36.156,6        |
| Cuentas corrientes                                               | 1.431,4         | 2.013,7         | 2.124,2         | 4.538,5         | 4.046,6         |
| Caja de ahorros                                                  | 14.556,1        | 19.555,3        | 20.312,3        | 23.493,5        | 24.407,8        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 1.725,8         | 1.610,7         | 5.033,9         | 5.929,3         | 6.456,6         |
| Otros                                                            | 623,6           | 1.061,4         | 1.153,4         | 1.101,9         | 1.062,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 22,1            | 22,1            | 119,9           | 124,7           | 183,6           |
| Ajustes NIIF                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 1.660,5         | 1.366,1         | 3.115,4         | 889,0           | 1.528,0         |
| Obligaciones Diversas                                            | 1.025,0         | 1.219,4         | 1.285,3         | 1.830,5         | 1.677,8         |
| Provisiones                                                      | ---             | ---             | 0,1             | ---             | ---             |
| Obligaciones Subordinadas                                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>7.581,1</b>  | <b>11.456,2</b> | <b>13.543,3</b> | <b>13.730,0</b> | <b>14.492,4</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 7.545,5         | 8.487,8         | 13.248,2        | 13.887,8        | 14.583,7        |
| Resultados no asignados                                          | 35,6            | 2.968,4         | 295,1           | -157,8          | -91,3           |
| <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>1.910,9</b>  | <b>13,1</b>     | <b>-558,0</b>   | <b>-663,0</b>   | <b>-640,4</b>   |
| Ingresos financieros                                             | 8.196,5         | 10.339,1        | 4.458,1         | 6.167,9         | 8.108,5         |
| Por Intereses                                                    | 6.968,9         | 8.408,0         | 4.182,6         | 5.773,0         | 7.668,3         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 1.227,6         | 1.931,0         | 275,5           | 394,9           | 440,2           |
| Egresos financieros                                              | -3.240,5        | -5.295,0        | -2.059,8        | -3.105,0        | -4.252,7        |
| Por Intereses                                                    | -3.028,8        | -4.565,1        | -1.772,3        | -2.653,3        | -3.666,5        |
| Otros Egresos Financieros                                        | -211,7          | -730,0          | -287,5          | -451,7          | -586,2          |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -476,7          | -213,5          | -11,6           | -34,9           | -64,7           |
| Ingresos por servicios                                           | 287,4           | 510,0           | 189,3           | 258,4           | 339,3           |
| Egresos por servicios                                            | -41,3           | -68,1           | -25,6           | -35,4           | -45,8           |
| Gastos de administración                                         | -1.634,1        | -2.684,7        | -1.159,7        | -1.552,5        | -1.976,8        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 27,5            | 157,0           | 2,7             | 41,3            | 43,6            |
| Resultado monetario                                              | -889,5          | -2.121,1        | -1.438,1        | -1.889,5        | -2.358,4        |
| Otros                                                            | 407,3           | 488,8           | 25,7            | 52,1            | 215,3           |
| Impuesto a las ganancias                                         | -800,9          | -379,5          | -203,4          | -183,4          | -206,8          |
| Otro resultado integral                                          | 75,4            | -719,7          | -335,6          | -382,0          | -441,7          |
| <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         | 495,9           | 519,4           | 567,8           | 560,6           | 578,7           |
| Contingentes acreedoras                                          | 1.202,8         | 2.150,0         | 2.764,1         | 3.192,0         | 3.555,9         |
| De Control acreedoras                                            | 209,5           | 341,9           | 426,4           | 723,9           | 774,7           |
| De Derivados acreedoras                                          | 1.884,8         | 1.834,1         | 1.666,3         | 2.249,0         | 3.621,2         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                            | 7.025,1         | 17.860,1        | 18.661,0        | 20.971,5        | 21.543,6        |
| De Control deudoras                                              | 11.984,7        | 9.047,5         | 15.053,3        | 15.283,6        | 11.978,9        |
| De Derivados deudoras                                            | 1.295,8         | 1.834,1         | 1.666,3         | 2.309,4         | 3.709,0         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 1.723,2         | 3.710,6         | 3.800,4         | 3.809,0         | 3.574,9         |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,8      | 2,2      | 2,2      | 2,7      | 2,6      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -7,60%   | -5,55%   | -4,96%   | -5,19%   | -5,20%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -7,60%   | -5,81%   | -5,15%   | -5,19%   | -5,20%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,85%    | 0,10%    | 0,12%    | 0,11%    | 0,04%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,86%    | 0,12%    | 0,13%    | 0,12%    | 0,04%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,48%  | 99,96%   | 100,58%  | 100,43%  | 100,23%  | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 0,29%    | 0,15%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 1045,86% | 3700,25% | 3382,87% | 3054,37% | 8117,57% | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 27,08%   | 0,41%    | ---      | ---      | ---      | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,78%    | 0,12%    | 0,13%    | 0,12%    | 0,04%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 499,47%  | 343,17%  | 354,22%  | 310,48%  | 267,39%  | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,84%    | 0,12%    | 0,09%    | 0,06%    | 0,04%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 17,57%   | 18,53%   | 16,59%   | 9,98%    | 8,07%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,92%    | 6,53%    | 7,39%    | 6,43%    | 6,34%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 189,16%  | 96,39%   | 108,98%  | 108,35%  | 109,47%  | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 119,9    | 154,4    | 179,0    | 219,3    | 225,1    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 34,5     | 107,4    | 90,3     | 106,8    | 125,0    | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 34,66%   | 0,14%    | -3,66%   | -4,15%   | -3,38%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,07%   | 28,16%   | 32,79%   | 33,11%   | 34,17%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 46,80%   | 46,79%   | 47,53%   | 48,20%   | 49,17%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 18,46%   | 25,46%   | 23,77%   | 24,33%   | 25,44%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 50,97%   | 52,79%   | 54,95%   | 55,91%   | 57,04%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 7,90%    | 0,04%    | -1,12%   | -1,24%   | -0,99%   | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 20,50%   | 17,17%   | 18,33%   | 18,18%   | 18,32%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,97%    | 0,73%    | 0,57%    | 0,56%    | 0,61%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,02%    | 1,50%    | 1,47%    | 1,46%    | 1,46%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 6,76%    | 9,14%    | 9,20%    | 9,16%    | 9,15%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 11,22%   | 1,34%    | 0,43%    | 0,12%    | 0,31%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 67,13%   | 40,56%   | 52,15%   | 49,78%   | 51,28%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 34,40%   | 34,88%   | 27,14%   | 18,67%   | 12,01%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 93,89%   | 37,15%   | 61,17%   | 53,18%   | 53,08%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 811      | 839      | 843      | 869      | 899      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.740    | 1.545    | 1.426    | 1.404    | 1.374    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 60       | 68       | 57       | 64       | 72       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 30       | 52       | 34       | 41       | 52       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 10       | 10       | 1        | 1        | 5        |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 303      | 133      | 38       | 51       | 107      |
| Dotación de personal                               | 155      | 153      | 157      | 160      | 163      |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 6        | 6        | 7        | 7        | 6        |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 7.057,7  | 20.401,8 | 18.712,9 | 22.001,1 | 25.421,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,14%   | 99,75%   | 99,74%   | 99,89%   | 99,96%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | 0,15%    | 0,14%    | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,02%    | ---      | 0,04%    | ---      | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,06%    | ---      | ---      | 0,06%    | ---      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,78%    | 0,10%    | 0,08%    | 0,05%    | 0,04%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 7,53%    | 7,85%    | 7,02%    | 5,81%    | 4,92%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 6.051,0  | 18.793,0 | 15.859,8 | 18.377,0 | 20.616,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 85,74%   | 92,11%   | 84,75%   | 83,53%   | 81,10%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,56%   | 99,84%   | 99,79%   | 99,93%   | 100,00%  |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | 0,16%    | 0,17%    | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | 0,04%    | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | ---      | ---      | 0,07%    | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,44%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 7,36%    | 7,81%    | 6,86%    | 5,51%    | 4,44%    |

|                                                          |        |        |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 20,1   | 24,1   | 3,4     | 3,5     | 3,7     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,29%  | 0,12%  | 0,02%   | 0,02%   | 0,01%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 72,03% | 99,59% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,89%  | ---    | ---     | ---     | ---     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,37%  | ---    | ---     | ---     | ---     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 20,55% | ---    | ---     | ---     | ---     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 5,16%  | 0,41%  | ---     | ---     | ---     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---    | ---    | ---     | ---     | ---     |

|                                                          |        |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 986,6  | 1.584,8 | 2.849,7 | 3.620,6 | 4.801,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 13,98% | 7,77%   | 15,23%  | 16,46%  | 18,89%  |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,14% | 98,77%  | 99,47%  | 99,69%  | 99,80%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---    | ---     | ---     | ---     | ---     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,11%  | ---     | ---     | ---     | ---     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---    | ---     | ---     | ---     | ---     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,75%  | 1,23%   | 0,53%   | 0,31%   | 0,20%   |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,70%  | 8,43%   | 7,89%   | 7,30%   | 7,00%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 634,4  | 732,8   | 743,3   | 766,6   | 795,6   |

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@columbia.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Hergenreder Cristian Hilario - Mail: responsablesdeatencion@bancocolumbia.com.ar  
Asociado a: ABE  
Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                         |
|-----------------|-------------------------|
| PRESIDENTE      | ARDISSONE SANTIAGO JUAN |
| VICEPRESIDENTE  | GOITY GREGORIO RICARDO  |
| GERENTE GENERAL | CONFORTI PABLO DAMIAN   |
| SINDICO TITULAR | ESPERON ALFREDO ANGEL   |
| SINDICO TITULAR | MEIJOMIL JOSE MANUEL    |
| SINDICO TITULAR | GALVAN ALEJANDRO JAVIER |



NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS  |
|--------------------------------|---------|--------|
| ARDISSONE SANTIAGO JUAN        | 92,00%  | 92,00% |
| GOITY GREGORIO RICARDO         | 8,00%   | 8,00%  |

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |                                              |
|-----------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | CARLINO, GUSTAVO ADOLFO | Desde: 02/06/17 | Estudio: SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | MEIJOMIL, JOSE MANUEL   |                 |                                              |
| AUDITOR INTERNO | GOITY, GREGORIO RICARDO |                 |                                              |

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA                | 7                 | 0                             | 0                  | 19                         | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| BUENOS AIRES        | 25                | 1                             | 0                  | 55                         | 0                   | 4                          | 0                    |                                |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| CÓRDOBA             | 1                 | 0                             | 0                  | 5                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| CORRIENTES          | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| CHACO               | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| CHUBUT              | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| ENTRE RÍOS          | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| LA PAMPA            | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| LA RIOJA            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| MENDOZA             | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| MISIONES            | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| NEUQUÉN             | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| RÍO NEGRO           | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| SALTA               | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| SAN LUIS            | 2                 | 0                             | 0                  | 3                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| SANTA FE            | 4                 | 0                             | 0                  | 14                         | 0                   | 1                          | 0                    |                                |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 4                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| TUCUMÁN             | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 0                   | 0                          | 0                    |                                |
| <b>TOTAL</b>        | <b>57</b>         | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | <b>128</b>                 | <b>0</b>            | <b>5</b>                   | <b>0</b>             |                                |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1-2) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>19.939,9</b> | <b>29.597,9</b>   | <b>34.431,1</b> | <b>37.306,8</b> | <b>38.752,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 2.159,3         | 1.853,7           | 2.455,5         | 2.282,2         | 2.482,2         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 5.552,7         | 6.759,9           | 15.399,7        | 17.420,7        | 18.803,7        |
| Préstamos                                                              | 7.083,4         | 10.430,2          | 10.778,2        | 10.913,7        | 11.492,2        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | 50,1              | 143,2           | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 7.602,5         | 11.256,9          | 11.518,5        | 11.829,4        | 12.430,6        |
| Adelantos                                                              | 106,3           | 256,8             | 464,8           | 426,3           | 489,9           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 107,9           | 86,6              | 53,9            | 55,1            | 48,9            |
| Hipotecarios                                                           | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios                                                             | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Personales                                                             | 4.376,2         | 5.293,3           | 5.518,7         | 5.840,0         | 6.198,0         |
| Otros                                                                  | 2.547,9         | 4.866,9           | 4.656,0         | 4.608,1         | 4.759,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 354,9           | 439,0             | 436,9           | 484,5           | 492,1           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                                 | -7,9            | -4,2              | -2,8            | -3,5            | -2,9            |
| Ajustes NIIF                                                           | 117,0           | 318,5             | 391,0           | 418,8           | 444,9           |
| Previsiones                                                            | -519,2          | -876,8            | -883,5          | -915,6          | -938,5          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 2.718,9         | 7.039,1           | 1.663,1         | 2.402,8         | 1.504,2         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                              | 61,9            | 90,1              | 96,9            | 96,9            | 109,6           |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Otras                                                                  | 61,9            | 90,1              | 96,9            | 96,9            | 109,6           |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 454,7           | 700,9             | 749,4           | 750,7           | 755,7           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 1.619,9         | 2.266,4           | 2.727,9         | 2.850,4         | 2.985,3         |
| Bienes Diversos                                                        | 173,9           | 250,6             | 308,5           | 324,1           | 341,3           |
| Activos Intangibles                                                    | 115,3           | 207,0             | 251,9           | 265,3           | 278,5           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>18.021,8</b> | <b>27.511,1</b>   | <b>31.966,0</b> | <b>34.673,2</b> | <b>36.022,5</b> |
| Depósitos                                                              | 15.954,5        | 23.859,5          | 26.955,6        | 29.135,9        | 30.268,2        |
| Sector Público no financiero                                           | 254,5           | 2.266,0           | 3.461,3         | 3.621,7         | 2.993,0         |
| Sector Financiero                                                      | 0,3             | 0,3               | 0,7             | 0,5             | 0,1             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 15.699,7        | 21.593,2          | 23.493,6        | 25.513,6        | 27.275,1        |
| Cuentas corrientes                                                     | 1.009,6         | 1.823,7           | 1.538,6         | 3.025,1         | 3.112,2         |
| Caja de ahorros                                                        | 4.897,5         | 6.411,3           | 6.672,9         | 6.589,5         | 7.795,2         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 9.309,0         | 12.728,6          | 14.549,9        | 15.067,9        | 15.534,7        |
| Otros                                                                  | 282,9           | 356,1             | 403,4           | 470,1           | 458,2           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 200,7           | 273,6             | 328,6           | 361,0           | 374,8           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 792,1           | 1.915,8           | 1.894,1         | 2.189,4         | 2.299,6         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 1.215,1         | 1.709,2           | 2.031,4         | 2.217,5         | 2.271,3         |
| Provisiones                                                            | 60,1            | 26,7              | 41,5            | 41,2            | 48,4            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---             | ---               | 1.043,4         | 1.089,2         | 1.135,0         |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.918,1</b>  | <b>2.086,8</b>    | <b>2.465,1</b>  | <b>2.633,6</b>  | <b>2.730,0</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.550,4         | 2.904,6           | 2.568,6         | 2.698,3         | 2.841,2         |
| Resultados no asignados                                                | -1.632,3        | -817,7            | -103,5          | -64,7           | -111,2          |
| <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>-54,4</b>    | <b>-808,4</b>     | <b>-103,5</b>   | <b>-64,7</b>    | <b>-111,2</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 8.154,6         | 11.609,5          | 4.647,3         | 6.456,9         | 8.258,2         |
| Por Intereses                                                          | 7.883,1         | 11.498,0          | 4.623,5         | 6.222,2         | 8.019,2         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 271,4           | 111,5             | 23,8            | 234,7           | 239,0           |
| Egresos financieros                                                    | -3.549,8        | -5.749,4          | -2.360,5        | -3.208,0        | -4.156,2        |
| Por Intereses                                                          | -3.100,4        | -4.946,3          | -2.129,5        | -2.894,0        | -3.746,5        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -449,4          | -803,1            | -231,0          | -314,0          | -409,7          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -498,8          | -927,1            | -329,0          | -415,4          | -494,1          |
| Ingresos por servicios                                                 | 1.580,7         | 2.548,1           | 1.029,4         | 1.290,3         | 1.576,5         |
| Egresos por servicios                                                  | -1.374,7        | -1.884,7          | -848,1          | -1.131,4        | -1.399,8        |
| Gastos de administración                                               | -4.520,0        | -6.144,5          | -2.251,6        | -3.095,9        | -3.938,7        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 5,3             | 0,6               | 1,9             | 2,0             | 2,1             |
| Resultado monetario                                                    | -132,7          | -54,3             | 61,3            | 86,4            | 106,3           |
| Otros                                                                  | -83,2           | -211,9            | -43,6           | -51,7           | -71,1           |
| Impuesto a las ganancias                                               | 3,0             | -4,1              | -10,6           | 2,1             | 5,6             |
| Otro resultado integral                                                | 361,0           | 9,3               | ---             | ---             | ---             |
| <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               | 463,2           | 786,1             | 794,2           | 816,3           | 840,6           |
| Contingentes acreedoras                                                | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| De Control acreedoras                                                  | 2,3             | 10,9              | 14,9            | 7,6             | 5,8             |
| De Derivados acreedoras                                                | 168,3           | ---               | ---             | 240,3           | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| De Control deudoras                                                    | 2.862,7         | 6.910,9           | 392,1           | 1.836,5         | 734,0           |
| De Derivados deudoras                                                  | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---             | ---               | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 11,6     | 13,1     | 12,8     | 13,0     | 13,1     | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 13,93%   | 43,48%   | 40,30%   | 35,30%   | 31,21%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 5,66%    | 23,20%   | 20,14%   | 18,76%   | 16,13%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 8,12%    | 12,42%   | 11,91%   | 11,77%   | 11,02%   | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 8,12%    | 12,69%   | 12,06%   | 11,77%   | 11,02%   | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 8,42%    | 4,10%    | 5,51%    | 6,46%    | 8,73%    | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 91,58%   | 95,90%   | 94,49%   | 93,54%   | 91,27%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 86,81%   | 68,16%   | 67,25%   | 68,15%   | 71,17%   | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 8,80%    | 13,21%   | 12,74%   | 12,55%   | 12,05%   | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,73%    | 0,57%    | 0,42%    | 0,37%    | 0,26%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 5,64%    | 14,95%   | 9,48%    | 10,17%   | 10,32%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 6,21%    | 8,28%    | 8,99%    | 8,44%    | 7,87%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 10,83%   | 6,32%    | 7,23%    | 6,17%    | 6,46%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 19,76%   | 18,05%   | 18,13%   | 18,07%   | 18,13%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -4,60%   | -8,92%   | -5,34%   | -4,41%   | -7,12%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 17,0     | 27,0     | 32,1     | 34,7     | 36,0     | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 7,7      | 12,1     | 13,1     | 13,2     | 13,9     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -3,46%   | -39,11%  | -24,33%  | -20,21%  | -28,44%  | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -13,21%  | -26,51%  | -16,74%  | -14,27%  | -23,31%  | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 77,78%   | 85,52%   | 82,23%   | 81,20%   | 78,86%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 21,14%   | 25,64%   | 25,97%   | 26,46%   | 27,24%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 55,43%   | 57,44%   | 56,67%   | 57,36%   | 57,50%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,30%   | -3,34%   | -1,87%   | -1,52%   | -2,12%   | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 25,69%   | 24,18%   | 23,99%   | 24,60%   | 23,89%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 2,78%    | 3,83%    | 3,89%    | 3,85%    | 3,61%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,15%    | 2,74%    | 2,67%    | 2,49%    | 2,38%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 25,21%   | 25,35%   | 24,05%   | 24,30%   | 24,39%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,47%    | -3,36%   | -1,88%   | -1,56%   | -2,16%   | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 42,29%   | 21,68%   | 48,53%   | 48,78%   | 51,12%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 13,53%   | 7,77%    | 9,11%    | 7,83%    | 8,20%    | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 56,91%   | 49,25%   | 48,00%   | 52,48%   | 51,12%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|-----------|-----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.085    | 1.151    | 1.320     | 1.252     | 1.247    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 506.760  | 475.355  | 458.500   | 454.988   | 462.191  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 159.816  | 149.601  | 152.459   | 157.553   | 166.679  |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 467.462  | 288.705  | 290.371   | 285.876   | 285.284  |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 31.432   | 29.648   | 29.657    | 29.655    | 458.769  |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 94       | 784      | 108       | 97        | 322      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---       | ---       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1        | ---      | ---       | ---       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 317.323  | 335.174  | 216.315   | 214.778   | 193.356  |
| Dotación de personal                               | 913      | 925      | 869       | 826       | 816      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 256.150  | 193.324  | 535.808   | 486.709   | 307.964  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 256.150  | 193.324  | 535.808   | 486.709   | 307.964  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 546.595  | 593.352  | 1.151.261 | 1.151.261 | 473.493  |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.511    | 1.208    | 1.145    | 1.074    | 1.100    |
| Cantidad de Empresas | 95       | 104      | 93       | 82       | 90       |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 7.623,1  | 11.179,9 | 11.426,9 | 11.856,9 | 12.439,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 90,32%   | 82,91%   | 84,19%   | 84,93%   | 86,00%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,56%    | 4,49%    | 3,91%    | 3,30%    | 2,97%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,26%    | 3,56%    | 4,81%    | 4,36%    | 3,34%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,97%    | 6,95%    | 4,02%    | 4,46%    | 4,84%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,89%    | 2,09%    | 3,07%    | 2,94%    | 2,85%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 562,5    | 446,2    | 724,4    | 733,6    | 1.049,9  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 7,38%    | 3,99%    | 6,34%    | 6,19%    | 8,44%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,36%   | 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 (%)          | 0,64%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |         |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|---------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 6.981,1 | 10.692,8 | 10.662,5 | 11.091,5 | 11.353,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 91,58%  | 95,64%   | 93,31%   | 93,54%   | 91,27%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 89,51%  | 82,16%   | 83,08%   | 83,92%   | 84,69%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,70%   | 4,69%    | 4,18%    | 3,53%    | 3,25%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,37%   | 3,73%    | 5,15%    | 4,66%    | 3,65%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,19%   | 7,25%    | 4,29%    | 4,77%    | 5,30%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 4,23%   | 2,18%    | 3,29%    | 3,12%    | 3,10%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---     | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |        |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 79,5   | 40,9   | 40,0   | 31,8   | 36,3   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,04%  | 0,37%  | 0,35%  | 0,27%  | 0,29%  |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,63% | 93,48% | 92,97% | 91,05% | 90,93% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,99%  | 0,51%  | 0,47%  | 0,01%  | 1,15%  |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,15%  | 0,09%  | 0,40%  | 0,74%  | 0,62%  |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,11%  | 5,86%  | 5,96%  | 1,30%  | 0,48%  |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,12%  | 0,07%  | 0,20%  | 6,91%  | 6,82%  |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---    | ---    | ---    | ---    | ---    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 537,1  | 929,1  | 915,1  | 950,8  | 975,9  |



00299 - BANCO COMAFI SOCIEDAD ANONIMA  
CUIT: 30-60473101-8  
Casa Central - AV. PRESIDENTE ROQUE SAENZ PEÑA 660 PB Dpto: LOCAL - CABA - 11-43470400 int 400 - Fax: 43470400  
Web: www.comafi.com.ar - Mail: contactenos@comafi.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Diavorky Laura Sofia - Mail: laura.diavorky@comafi.com.ar  
Asociado a: ADEBA  
Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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



AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |                                                   |
|-----------------|-------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | PACI, FERNANDO ARIEL    | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE      |                 |                                                   |
| 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. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 18                | 0                             | 0                  | 30                         | 39                  | 0                          | 0                    |                               |
| BUENOS AIRES | 38                | 0                             | 0                  | 74                         | 73                  | 0                          | 0                    |                               |
| CÓRDOBA      | 3                 | 0                             | 0                  | 3                          | 5                   | 0                          | 0                    |                               |
| CORRIENTES   | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| CHACO        | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| JUJUY        | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA PAMPA     | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| MENDOZA      | 6                 | 0                             | 0                  | 7                          | 6                   | 0                          | 0                    |                               |
| NEUQUÉN      | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| SALTA        | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| SAN JUAN     | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| SAN LUIS     | 1                 | 0                             | 0                  | 1                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA FE     | 3                 | 0                             | 0                  | 4                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>77</b>         | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>128</b>                 | <b>141</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>             |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>120.898,8</b> | <b>174.580,2</b> | <b>204.270,0</b> | <b>205.364,0</b> | <b>198.125,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 14.288,1         | 20.737,2         | 24.150,6         | 26.105,9         | 27.987,6         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 23.773,2         | 31.391,6         | 81.019,0         | 91.209,3         | 77.964,7         |
| Préstamos                                                              | 23.592,0         | 36.304,1         | 37.988,8         | 39.936,2         | 42.753,2         |
| Sector Público no Financiero                                           | 0,1              | 0,3              | 0,3              | 0,5              | 0,4              |
| Sector Financiero                                                      | 974,4            | 6.803,3          | 3.303,3          | 3.906,0          | 3.264,2          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 24.817,3         | 31.226,0         | 36.237,7         | 37.648,6         | 41.001,8         |
| Adelantos                                                              | 2.055,9          | 3.502,4          | 5.936,2          | 6.082,7          | 4.192,7          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 1.310,3          | 1.666,7          | 1.942,9          | 1.401,9          | 2.689,5          |
| Hipotecarios                                                           | 52,8             | 29,6             | 21,1             | 18,7             | 15,1             |
| Prendarios                                                             | 86,8             | 37,7             | 29,2             | 27,7             | 25,8             |
| Personales                                                             | 1.871,5          | 1.536,8          | 1.792,8          | 1.863,9          | 1.915,8          |
| Otros                                                                  | 18.529,3         | 23.628,2         | 25.685,9         | 27.387,1         | 31.306,8         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 1.036,2          | 1.090,2          | 1.087,0          | 1.121,2          | 1.250,5          |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                                 | -58,2            | -100,3           | -90,2            | -84,5            | -210,8           |
| Ajustes NIIF                                                           | -67,4            | -165,2           | -167,2           | -170,2           | -183,4           |
| Previsiones                                                            | -2.199,8         | -1.725,5         | -1.552,5         | -1.618,8         | -1.513,2         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 43.775,0         | 62.551,4         | 31.760,5         | 17.659,4         | 16.485,8         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 4.827,6          | 7.661,2          | 8.316,0          | 8.931,5          | 9.577,9          |
| Part. en otras Sociedades                                              | 27,8             | 33,3             | 38,7             | 40,5             | 42,4             |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras                                                                  | 27,8             | 33,3             | 38,7             | 40,5             | 42,4             |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                      | 1.361,4          | 1.708,3          | 3.808,9          | 3.563,3          | 4.532,0          |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 7.284,7          | 12.162,0         | 14.707,5         | 15.372,6         | 16.150,7         |
| Bienes Diversos                                                        | 1.443,8          | 862,4            | 1.017,5          | 1.054,1          | 1.104,4          |
| Activos Intangibles                                                    | 520,9            | 1.167,9          | 1.460,0          | 1.489,0          | 1.524,7          |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 4,3              | 0,8              | 2,5              | 2,2              | 2,0              |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>106.523,1</b> | <b>152.254,2</b> | <b>177.825,4</b> | <b>177.622,2</b> | <b>168.949,2</b> |
| Depósitos                                                              | 97.487,7         | 138.367,7        | 159.776,7        | 159.183,8        | 148.966,1        |
| Sector Público no financiero                                           | 1.714,2          | 1.641,7          | 3.272,6          | 3.452,3          | 3.221,6          |
| Sector Financiero                                                      | 5,1              | 1,2              | 2,3              | 4,9              | 1,2              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 95.768,4         | 136.724,8        | 156.501,7        | 155.726,6        | 145.743,4        |
| Cuentas corrientes                                                     | 51.434,0         | 77.497,2         | 78.640,1         | 82.442,4         | 72.809,0         |
| Caja de ahorros                                                        | 18.470,5         | 27.522,1         | 24.850,4         | 27.391,5         | 32.276,3         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 24.569,4         | 30.271,6         | 50.995,7         | 44.108,5         | 38.813,2         |
| Otros                                                                  | 720,3            | 812,3            | 806,4            | 682,8            | 750,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 574,2            | 621,6            | 1.209,2          | 1.101,4          | 1.094,6          |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 4.643,8          | 7.436,6          | 6.940,2          | 8.009,0          | 9.191,3          |
| Obligaciones Diversas                                                  | 4.180,8          | 6.035,0          | 10.583,1         | 9.909,6          | 10.337,7         |
| Provisiones                                                            | 145,3            | 399,0            | 522,7            | 517,4            | 448,5            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 65,6             | 15,8             | 2,7              | 2,3              | 5,7              |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>14.375,6</b>  | <b>22.326,0</b>  | <b>26.444,6</b>  | <b>27.741,9</b>  | <b>29.176,2</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 10.852,8         | 16.156,7         | 20.127,1         | 21.135,3         | 22.254,5         |
| Resultados no asignados                                                | 3.522,8          | 6.169,3          | 6.317,5          | 6.606,5          | 6.921,7          |
| <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>3.630,5</b>   | <b>862,3</b>     | <b>920,4</b>     | <b>933,8</b>     | <b>948,6</b>     |
| Ingresos financieros                                                   | 25.648,9         | 46.641,2         | 20.980,8         | 27.450,9         | 34.137,3         |
| Por Intereses                                                          | 22.580,1         | 37.124,9         | 15.466,2         | 20.664,4         | 25.990,1         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 3.068,8          | 9.516,4          | 5.514,6          | 6.786,5          | 8.147,2          |
| Egresos financieros                                                    | -12.531,3        | -31.414,7        | -13.024,1        | -17.449,5        | -21.774,2        |
| Por Intereses                                                          | -11.325,0        | -28.000,8        | -11.514,6        | -15.392,8        | -19.151,4        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -1.206,2         | -3.413,9         | -1.509,5         | -2.056,7         | -2.622,8         |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -1.500,0         | -1.051,7         | -159,0           | -265,7           | -174,9           |
| Ingresos por servicios                                                 | 3.682,1          | 5.286,0          | 2.019,6          | 2.686,5          | 3.418,1          |
| Egresos por servicios                                                  | -691,5           | -1.120,7         | -355,2           | -465,2           | -598,0           |
| Gastos de administración                                               | -11.068,5        | -14.221,1        | -6.990,0         | -8.803,3         | -10.931,5        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 182,1            | 941,8            | 79,1             | 95,0             | 125,5            |
| Resultado monetario                                                    | -1.585,0         | -4.115,1         | -2.593,8         | -3.413,4         | -4.352,4         |
| Otros                                                                  | 707,4            | 651,4            | 1.200,9          | 1.385,0          | 1.605,2          |
| Impuesto a las ganancias                                               | -397,1           | -476,8           | -237,6           | -286,4           | -506,5           |
| Otro resultado integral                                                | 1.183,3          | -258,1           | ---              | ---              | ---              |
| <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               | 7.750,4          | 6.940,5          | 6.823,1          | 6.798,4          | 6.796,0          |
| Contingentes acreedoras                                                | 2.566,6          | 4.116,9          | 5.661,2          | 5.508,3          | 5.818,9          |
| De Control acreedoras                                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados acreedoras                                                | 11.551,8         | 3.063,9          | 8.342,5          | 5.730,2          | 16.849,7         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                                  | 17.290,4         | 20.522,4         | 42.859,6         | 54.360,4         | 28.526,0         |
| De Control deudoras                                                    | 480.123,1        | 2088.047,4       | 3285.659,7       | 3322.589,1       | 3371.878,2       |
| De Derivados deudoras                                                  | 10.281,3         | 3.239,5          | 7.097,1          | 4.267,8          | 14.573,5         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 8,0      | 6,5      | 6,5      | 6,1      | 5,7      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -4,28%   | -2,72%   | -1,60%   | -1,79%   | -1,30%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,84%   | -4,46%   | -3,38%   | -3,50%   | -2,82%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 4,97%    | 1,76%    | 1,71%    | 1,66%    | 1,60%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 5,20%    | 2,05%    | 1,83%    | 1,80%    | 1,69%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 74,71%   | 76,52%   | 77,85%   | 77,11%   | 76,63%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 26,75%   | 24,02%   | 22,72%   | 23,37%   | 23,56%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 136,06%  | 206,56%  | 190,31%  | 196,61%  | 180,40%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,88%    | 2,93%    | 2,79%    | 2,59%    | 2,33%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 5,57%    | 1,76%    | 1,54%    | 1,54%    | 1,49%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 87,80%   | 124,43%  | 95,86%   | 96,61%   | 87,14%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 4,41%    | 1,11%    | 1,06%    | 1,04%    | 0,99%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,95%   | 12,30%   | 12,20%   | 13,19%   | 14,33%   | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 9,10%    | 8,16%    | 8,91%    | 9,18%    | 10,06%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 31,98%   | 28,96%   | 32,34%   | 33,45%   | 36,30%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 63,8     | 92,5     | 108,8    | 108,5    | 102,9    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 16,3     | 24,6     | 26,1     | 27,6     | 29,9     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 36,95%   | 4,81%    | 7,18%    | 6,84%    | 6,49%    | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 36,03%   | 22,97%   | 27,83%   | 28,86%   | 31,78%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 32,50%   | 35,84%   | 37,63%   | 38,48%   | 39,72%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 15,11%   | 24,64%   | 24,81%   | 25,14%   | 25,72%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 48,42%   | 52,61%   | 52,48%   | 52,73%   | 52,89%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 3,92%    | 0,61%    | 0,90%    | 0,86%    | 0,82%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 14,17%   | 10,75%   | 11,94%   | 12,13%   | 12,51%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,62%    | 0,74%    | 0,65%    | 0,71%    | 0,40%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 3,23%    | 2,94%    | 2,93%    | 2,97%    | 3,04%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 11,95%   | 10,04%   | 10,74%   | 10,79%   | 11,11%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,78%    | 1,24%    | 1,61%    | 1,56%    | 1,72%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 34,73%   | 29,81%   | 59,95%   | 67,85%   | 61,02%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 17,66%   | 22,79%   | 24,15%   | 27,28%   | 21,18%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 79,32%   | 66,87%   | 69,31%   | 63,32%   | 67,76%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 56.901   | 52.932   | 53.168   | 54.308   | 54.721   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 481.813  | 464.420  | 453.286  | 460.301  | 472.893  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 54.810   | 54.932   | 74.301   | 81.610   | 90.708   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 69.129   | 67.222   | 49.975   | 69.666   | 90.203   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 22.319   | 23.957   | 22.114   | 23.481   | 26.334   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 946      | 794      | 766      | 982      | 1.053    |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 8        | 5        | 3        | 3        | 2        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 71       | 77       | 61       | 55       | 43       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 151.170  | 308.962  | 236.558  | 231.232  | 226.410  |
| Dotación de personal                               | 1.502    | 1.518    | 1.548    | 1.457    | 1.437    |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 355.950  | 290.520  | 330.182  | 229.620  | 222.999  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 494.340  | 400.803  | 297.955  | 290.351  | 281.904  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 343.465  | 230.321  | 233.513  | 237.558  | 346.407  |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 44.524   | 41.664   | 39.838   | 39.629   | 40.507   |
| Cantidad de Empresas | 3.845    | 4.016    | 3.925    | 3.964    | 4.080    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 34.203,1 | 50.867,0 | 54.628,9 | 57.135,5 | 60.813,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,82%   | 97,50%   | 97,47%   | 97,55%   | 97,71%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,21%    | 0,73%    | 0,82%    | 0,78%    | 0,69%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,28%    | 0,33%    | 0,41%    | 0,23%    | 0,25%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,19%    | 0,96%    | 0,71%    | 0,85%    | 1,18%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,50%    | 0,47%    | 0,60%    | 0,58%    | 0,17%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 26,05%   | 17,31%   | 17,50%   | 18,00%   | 19,91%   |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 22.604,8 | 32.064,8 | 33.224,3 | 33.943,9 | 35.095,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 66,09%   | 63,04%   | 60,82%   | 59,41%   | 57,71%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 93,87%   | 97,50%   | 97,44%   | 97,47%   | 97,48%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,24%    | 0,75%    | 0,78%    | 0,77%    | 0,77%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | 0,06%    | 0,36%    | 0,04%    | 0,04%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,06%    | 0,98%    | 0,55%    | 0,85%    | 1,51%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 4,82%    | 0,71%    | 0,88%    | 0,87%    | 0,19%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 32,82%   | 18,61%   | 18,67%   | 18,91%   | 20,59%   |

|                                                          |         |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|---------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.754,9 | 10.527,0 | 11.586,0 | 12.368,7 | 13.510,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 25,60%  | 20,70%   | 21,21%   | 21,65%   | 22,22%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,98%  | 95,88%   | 95,88%   | 96,17%   | 96,63%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,14%   | 1,19%    | 1,33%    | 1,24%    | 1,04%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,07%   | 1,29%    | 0,85%    | 0,84%    | 0,79%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,83%   | 1,51%    | 1,66%    | 1,49%    | 1,30%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,98%   | 0,13%    | 0,27%    | 0,27%    | 0,25%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,28%   | 4,25%    | 3,71%    | 3,41%    | 3,53%    |

|                                                          |         |         |         |          |          |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.843,4 | 8.275,3 | 9.818,5 | 10.822,9 | 12.206,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 8,31%   | 16,27%  | 17,97%  | 18,94%   | 20,07%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,76%  | 99,58%  | 99,46%  | 99,41%   | 99,56%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,15%   | 0,10%   | 0,34%   | 0,31%    | 0,09%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,11%   | 0,17%   | 0,05%   | 0,15%    | 0,24%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,27%   | 0,15%   | 0,13%   | 0,12%    | 0,08%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,71%   | ---     | 0,03%   | 0,02%    | 0,03%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 42,36%  | 28,88%  | 29,83%  | 31,82%   | 36,10%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.313,9 | 1.852,3 | 1.780,5 | 1.868,3  | 1.751,6  |

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.bancogalicia.com - Mail: relacionesinstitucionales@bancogalicia.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Romero Pablo Javier - Mail: circulodeservicios.edb.bcra@bancogalicia.com.ar  
Asociado a: ADEBA  
Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA                | 98                | 2                             | 0                  | 290                        | 285                 | 1                          | 40                   |                               |
| BUENOS AIRES        | 120               | 6                             | 0                  | 430                        | 346                 | 0                          | 103                  |                               |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 4                          | 4                   | 0                          | 4                    |                               |
| CÓRDOBA             | 19                | 3                             | 0                  | 69                         | 61                  | 0                          | 25                   |                               |
| CORRIENTES          | 3                 | 0                             | 0                  | 12                         | 13                  | 0                          | 3                    |                               |
| CHACO               | 3                 | 0                             | 0                  | 9                          | 11                  | 0                          | 0                    |                               |
| CHUBUT              | 5                 | 0                             | 0                  | 15                         | 13                  | 0                          | 7                    |                               |
| ENTRE RÍOS          | 4                 | 1                             | 0                  | 13                         | 15                  | 0                          | 3                    |                               |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 5                          | 0                   | 0                          | 1                    |                               |
| LA PAMPA            | 2                 | 0                             | 0                  | 4                          | 4                   | 0                          | 1                    |                               |
| LA RIOJA            | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 4                   | 0                          | 2                    |                               |
| MENDOZA             | 10                | 4                             | 0                  | 30                         | 31                  | 0                          | 18                   |                               |
| MISIONES            | 3                 | 0                             | 0                  | 7                          | 11                  | 0                          | 3                    |                               |
| NEUQUÉN             | 4                 | 0                             | 0                  | 13                         | 11                  | 0                          | 10                   |                               |
| RÍO NEGRO           | 4                 | 0                             | 0                  | 14                         | 11                  | 0                          | 7                    |                               |
| SALTA               | 3                 | 0                             | 0                  | 12                         | 13                  | 0                          | 5                    |                               |
| SAN JUAN            | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 8                   | 0                          | 4                    |                               |
| SAN LUIS            | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 4                   | 0                          | 3                    |                               |
| SANTA CRUZ          | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 6                   | 0                          | 4                    |                               |
| SANTA FE            | 19                | 2                             | 0                  | 52                         | 54                  | 1                          | 7                    |                               |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 7                   | 0                          | 2                    |                               |
| TUCUMÁN             | 5                 | 2                             | 0                  | 24                         | 12                  | 0                          | 5                    |                               |
| TIERRA DE FUEGO     | 2                 | 0                             | 0                  | 9                          | 10                  | 0                          | 2                    |                               |
| <b>TOTAL</b>        | <b>315</b>        | <b>20</b>                     | <b>0</b>           | <b>1036</b>                | <b>938</b>          | <b>2</b>                   | <b>259</b>           |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                         | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(8)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                      | <b>947.559,2</b> | <b>1477.466,3</b> | <b>1662.223,1</b> | <b>1763.410,5</b> | <b>1954.778,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                           | 172.308,8        | 231.726,2         | 270.952,7         | 312.308,3         | 268.112,0         |
| Títulos Públicos y Privados                                             | 181.158,9        | 332.473,0         | 493.183,1         | 540.427,9         | 564.763,9         |
| Préstamos                                                               | 432.916,6        | 569.022,4         | 641.314,6         | 698.508,3         | 742.627,7         |
| Sector Público no Financiero                                            | 0,3              | 0,5               | 173,3             | 1,7               | 1,6               |
| Sector Financiero                                                       | 14.700,6         | 12.746,2          | 6.746,4           | 8.407,7           | 12.245,5          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                    | 444.758,3        | 588.648,4         | 665.751,6         | 721.455,6         | 762.944,5         |
| Adelantos                                                               | 31.300,6         | 61.688,9          | 44.683,6          | 65.154,7          | 65.514,8          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                  | 143.770,3        | 194.473,1         | 242.676,2         | 250.381,5         | 271.245,1         |
| Hipotecarios                                                            | 16.301,7         | 18.419,6          | 18.629,6          | 18.778,3          | 18.285,4          |
| Prendarios                                                              | 11.586,6         | 16.220,2          | 18.246,4          | 20.096,3          | 20.804,6          |
| Personales                                                              | 32.542,8         | 53.137,8          | 63.851,8          | 66.398,7          | 68.721,0          |
| Otros                                                                   | 187.147,4        | 217.547,8         | 240.458,0         | 259.717,0         | 275.457,8         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                                | 36.668,3         | 46.222,9          | 56.823,0          | 61.687,3          | 65.737,6          |
| Cobros no aplicados                                                     | -35,2            | -60,8             | -173,4            | -269,9            | -102,0            |
| Intereses documentados                                                  | -2.233,6         | -2.398,8          | -1.756,0          | -1.669,9          | -1.978,5          |
| Ajustes NIIF                                                            | -12.290,5        | -16.602,1         | -17.687,5         | -18.818,5         | -20.741,2         |
| Previsiones                                                             | -26.542,7        | -32.372,7         | -31.356,8         | -31.356,7         | -32.563,9         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                            | 81.967,8         | 235.788,2         | 126.082,6         | 69.057,8          | 224.505,8         |
| Credito por arrendamiento financiero                                    | 1.941,3          | 1.206,5           | 1.035,9           | 1.205,0           | 1.985,0           |
| Part. en otras Sociedades                                               | 480,6            | 654,7             | 894,7             | 867,1             | 1.155,7           |
| En entidades financieras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                   | 480,6            | 654,7             | 894,7             | 867,1             | 1.155,7           |
| Deterioro de valor                                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                       | 24.150,3         | 30.537,1          | 37.409,7          | 45.538,8          | 51.659,3          |
| Propiedad, plantas y equipo                                             | 38.189,7         | 54.881,4          | 65.590,3          | 68.507,2          | 71.664,0          |
| Bienes Diversos                                                         | 1.261,9          | 1.712,7           | 2.217,8           | 2.537,7           | 2.677,2           |
| Activos Intangibles                                                     | 12.850,1         | 19.041,3          | 22.973,0          | 24.049,0          | 25.163,7          |
| Filiales en el Exterior                                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                            | 333,4            | 422,9             | 568,9             | 403,4             | 463,9             |
| <b>P A S I V O</b>                                                      | <b>798.212,7</b> | <b>1227.278,5</b> | <b>1368.094,4</b> | <b>1451.974,7</b> | <b>1625.916,7</b> |
| Depósitos                                                               | 678.102,8        | 1040.723,5        | 1166.904,3        | 1232.208,4        | 1388.802,7        |
| Sector Público no financiero                                            | 21.537,5         | 25.926,2          | 40.890,4          | 38.176,8          | 42.492,4          |
| Sector Financiero                                                       | 1.947,1          | 3.366,9           | 3.256,7           | 3.968,6           | 5.299,8           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                    | 654.618,2        | 1011.430,4        | 1122.757,1        | 1190.063,0        | 1341.010,5        |
| Cuentas corrientes                                                      | 102.593,8        | 235.025,5         | 238.982,0         | 271.610,3         | 228.876,5         |
| Caja de ahorros                                                         | 314.487,3        | 400.219,0         | 397.631,6         | 410.675,5         | 517.776,3         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                        | 230.380,5        | 365.126,5         | 470.059,7         | 489.930,5         | 573.506,0         |
| Otros                                                                   | 2.794,8          | 3.535,6           | 4.501,4           | 4.466,6           | 4.578,9           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                 | 4.361,7          | 7.523,7           | 11.582,4          | 13.380,0          | 16.272,7          |
| Ajustes NIIF                                                            | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                       | 61.294,1         | 119.494,4         | 117.508,2         | 132.804,2         | 149.253,9         |
| Obligaciones Diversas                                                   | 29.465,3         | 31.423,2          | 42.562,0          | 44.380,2          | 44.173,4          |
| Provisiones                                                             | 7.447,2          | 8.982,5           | 11.568,8          | 11.660,1          | 11.227,9          |
| Obligaciones Subordinadas                                               | 21.653,5         | 26.275,5          | 29.104,4          | 30.539,1          | 32.037,2          |
| Partidas Pendientes de Imputación                                       | 249,8            | 379,4             | 446,7             | 382,6             | 421,6             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                    | <b>149.346,6</b> | <b>250.187,8</b>  | <b>294.128,8</b>  | <b>311.435,8</b>  | <b>328.861,6</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                              | 176.522,7        | 226.652,8         | 288.930,2         | 303.560,7         | 319.632,3         |
| Resultados no asignados                                                 | -27.176,1        | 23.535,1          | 5.198,6           | 7.875,1           | 9.229,3           |
| <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>21.090,5</b>  | <b>24.761,7</b>   | <b>5.281,2</b>    | <b>8.000,8</b>    | <b>9.359,0</b>    |
| Ingresos financieros                                                    | 216.417,5        | 338.489,3         | 151.170,2         | 203.745,2         | 262.244,4         |
| Por Intereses                                                           | 134.082,6        | 222.519,7         | 91.419,4          | 125.891,9         | 165.613,1         |
| Otros Ingresos Financieros                                              | 82.334,9         | 115.969,6         | 59.750,8          | 77.853,3          | 96.631,2          |
| Egresos financieros                                                     | -96.963,3        | -188.983,5        | -80.872,9         | -110.332,4        | -145.959,2        |
| Por Intereses                                                           | -83.724,7        | -161.195,9        | -69.552,4         | -93.911,9         | -123.395,3        |
| Otros Egresos Financieros                                               | -13.238,6        | -27.787,6         | -11.320,6         | -16.420,5         | -22.563,9         |
| Cargo por incobrabilidad                                                | -27.002,7        | -12.165,6         | -2.615,7          | -5.563,8          | -8.052,9          |
| Ingresos por servicios                                                  | 36.340,1         | 54.350,4          | 21.593,7          | 28.489,7          | 36.297,8          |
| Egresos por servicios                                                   | -16.067,1        | -25.739,5         | -10.074,5         | -13.517,6         | -17.322,8         |
| Gastos de administración                                                | -49.515,0        | -74.572,9         | -30.140,6         | -40.662,5         | -51.730,8         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                         | 2.376,4          | 2.810,4           | 554,4             | 675,0             | 1.067,0           |
| Resultado monetario                                                     | -23.903,2        | -62.448,1         | -43.888,3         | -56.431,0         | -70.940,7         |
| Otros                                                                   | -1.833,2         | 3.313,4           | 2.275,8           | 4.423,3           | 6.733,7           |
| Impuesto a las ganancias                                                | -17.639,4        | -10.369,3         | -2.803,4          | -2.950,7          | -3.107,0          |
| Otro resultado integral                                                 | -1.119,6         | 76,8              | 82,6              | 125,7             | 129,7             |
| <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                | 10.109,7         | 8.978,4           | 10.058,0          | 11.920,5          | 11.408,4          |
| Contingentes acreedoras                                                 | 259.245,9        | 621.382,4         | 816.009,6         | 824.435,2         | 861.836,3         |
| De Control acreedoras                                                   | 14.590,4         | 14.684,2          | 18.564,5          | 20.468,6          | 26.300,2          |
| De Derivados acreedoras                                                 | 26.891,8         | 89.139,6          | 87.253,8          | 132.087,5         | 178.357,8         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                   | 233.852,2        | 388.103,8         | 417.192,5         | 415.429,1         | 445.117,9         |
| De Control deudoras                                                     | 1014.073,5       | 2238.127,5        | 2889.832,3        | 3435.995,6        | 3658.159,4        |
| De Derivados deudoras                                                   | 27.349,0         | 86.900,8          | 79.194,0          | 122.022,6         | 166.150,5         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                        | 8.780,5          | 9.956,0           | 9.798,2           | 9.719,2           | 9.675,1           |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,3      | 4,8      | 4,5      | 4,6      | 4,7      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -14,08%  | -2,61%   | -1,58%   | -2,08%   | -2,47%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -15,17%  | -4,96%   | -4,18%   | -4,68%   | -4,85%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,25%    | 3,30%    | 2,81%    | 2,35%    | 2,11%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,29%    | 3,38%    | 2,87%    | 2,38%    | 2,15%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 63,38%   | 60,12%   | 60,12%   | 61,08%   | 61,90%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 36,62%   | 39,88%   | 39,88%   | 38,92%   | 38,10%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 436,08%  | 153,69%  | 155,50%  | 173,41%  | 180,79%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,88%    | 6,59%    | 5,56%    | 4,98%    | 4,63%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,94%    | 1,24%    | 1,09%    | 0,72%    | 0,62%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 206,54%  | 72,99%   | 47,50%   | 58,73%   | 62,65%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,87%    | 2,26%    | 2,10%    | 1,63%    | 1,46%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 18,23%   | 16,10%   | 16,71%   | 18,07%   | 14,37%   | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 4,48%    | 4,66%    | 4,78%    | 4,76%    | 4,57%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 127,66%  | 122,54%  | 140,60%  | 139,53%  | 137,61%  | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 116,6    | 190,5    | 219,0    | 231,0    | 259,9    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 75,3     | 105,6    | 120,3    | 130,5    | 138,7    | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 18,48%   | 13,05%   | 12,16%   | 11,75%   | 10,59%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 55,39%   | 48,14%   | 53,36%   | 53,82%   | 53,76%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 31,60%   | 33,22%   | 33,71%   | 34,22%   | 34,98%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 14,12%   | 18,92%   | 19,60%   | 20,15%   | 20,94%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 44,07%   | 41,29%   | 40,23%   | 40,92%   | 40,84%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,63%    | 2,06%    | 1,97%    | 1,92%    | 1,73%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 14,87%   | 12,41%   | 13,35%   | 13,70%   | 13,85%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 3,36%    | 1,01%    | 0,94%    | 0,99%    | 1,08%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,52%    | 2,37%    | 2,41%    | 2,39%    | 2,40%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 6,17%    | 6,19%    | 6,16%    | 6,30%    | 6,39%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,80%    | 2,92%    | 2,82%    | 2,68%    | 2,39%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 48,82%   | 45,28%   | 48,06%   | 51,61%   | 44,78%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 28,95%   | 27,23%   | 27,29%   | 33,29%   | 20,67%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 53,47%   | 59,39%   | 50,56%   | 46,05%   | 51,84%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 485.942   | 475.141   | 468.294   | 466.904   | 466.634   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 4.543.262 | 5.386.933 | 5.403.350 | 5.488.755 | 5.585.127 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 183.850   | 185.938   | 340.324   | 365.489   | 406.466   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 564.501   | 600.772   | 614.497   | 617.774   | 618.971   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 274.436   | 326.456   | 370.851   | 429.594   | 540.875   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 10.195    | 11.275    | 11.906    | 15.141    | 18.892    |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 7.126     | 6.897     | 6.183     | 6.073     | 5.903     |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 723       | 1.737     | 2.291     | 2.449     | 2.776     |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 5.771.093 | 3.848.081 | 4.138.013 | 4.194.685 | 4.204.970 |
| Dotación de personal                               | 6.118     | 5.764     | 5.319     | 5.260     | 5.292     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 3.807.884 | 3.042.063 | 3.117.061 | 3.101.243 | 3.091.953 |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 7.641.410 | 9.704.512 | 5.003.243 | 4.954.548 | 4.900.663 |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.340.705 | 4.521.930 | 4.961.182 | 5.174.780 | 4.983.980 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 809.243  | 859.759  | 1.044.210 | 1.044.210 | 1.056.329 |
| Cantidad de Empresas | 49.975   | 55.453   | 140.966   | 140.966   | 140.911   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 498.252,1 | 646.870,3 | 726.202,7 | 779.312,3 | 863.535,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,45%    | 95,87%    | 96,22%    | 96,69%    | 97,05%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,30%     | 0,84%     | 0,97%     | 0,96%     | 0,84%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,22%     | 0,63%     | 0,52%     | 0,52%     | 0,51%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,41%     | 1,76%     | 0,86%     | 0,75%     | 0,65%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,61%     | 0,91%     | 1,43%     | 1,07%     | 0,96%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 10,79%    | 11,96%    | 8,43%     | 7,50%     | 7,19%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 196.758,3 | 214.700,4 | 184.796,5 | 208.912,7 | 256.772,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,49%    | 33,19%    | 25,45%    | 26,81%    | 29,74%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,14%    | 99,56%    | 99,45%    | 99,76%    | 99,80%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,51%     | 0,10%     | 0,26%     | 0,24%     | 0,20%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,23%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,06%     | 0,34%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,06%     | ---       | 0,29%     | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 7,60%     | 9,65%     | 6,62%     | 4,44%     | 4,73%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 176.737,3 | 251.960,7 | 283.414,0 | 299.736,2 | 323.180,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 35,47%    | 38,95%    | 39,03%    | 38,46%    | 37,43%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,04%    | 91,85%    | 92,48%    | 93,18%    | 93,71%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,08%     | 1,55%     | 1,96%     | 1,84%     | 1,65%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,17%     | 1,37%     | 1,18%     | 1,21%     | 1,19%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,65%     | 3,50%     | 1,79%     | 1,59%     | 1,44%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,05%     | 1,72%     | 2,58%     | 2,18%     | 2,00%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,15%    | 13,20%    | 5,07%     | 4,75%     | 4,34%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 124.756,5 | 180.209,1 | 257.992,1 | 270.663,4 | 283.582,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 25,04%    | 27,86%    | 35,53%    | 34,73%    | 32,84%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,94%    | 97,07%    | 98,00%    | 98,21%    | 98,36%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,29%     | 0,72%     | 0,40%     | 0,54%     | 0,49%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,28%     | 0,34%     | 0,17%     | 0,17%     | 0,18%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,63%     | 1,02%     | 0,46%     | 0,40%     | 0,34%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,86%     | 0,85%     | 0,97%     | 0,68%     | 0,63%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,73%    | 12,97%    | 13,40%    | 12,91%    | 12,66%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 27.085,9  | 32.777,6  | 31.752,4  | 31.768,7  | 32.981,2  |



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  | AGOSTINO SEBASTIAN        |
| GERENTE GENERAL | LOPE MARIANA AIDA         |
| SINDICO TITULAR | BISCARDI MARIO            |
| SINDICO TITULAR | VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ  |
| SINDICO TITULAR | VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE |

NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS  |
|--------------------------------|---------|--------|
| CARREFOUR ARGENTINA SA         | 88,30%  | 88,30% |
| BNP PERSONAL FINANCE SA        | 11,70%  | 11,70% |

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                               |                 |                              |
|-----------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | GUTMAN, SERGIO DANIEL         | Desde: 01/12/20 | Estudio: DELOITTE & CO. S.A. |
| SOCIO RESP.     | CORBELLANI, JUAN PABLO HECTOR |                 |                              |
| AUDITOR INTERNO | LOPE, MARIANA AIDA            |                 |                              |



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. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| BUENOS AIRES | 1                 | 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>             |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020       | Dic-2021       | Abr-2022       | May-2022       | Jun-2022        |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                                                  | (1)            | (1)            |                |                | (8)             |
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>5.174,3</b> | <b>7.173,9</b> | <b>9.096,3</b> | <b>9.927,9</b> | <b>10.700,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 154,7          | 155,1          | 117,0          | 161,8          | 166,8           |
| Títulos Públicos y Privados                                      | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Préstamos                                                        | 4.296,5        | 5.733,8        | 7.396,2        | 8.103,9        | 8.696,1         |
| Sector Público no Financiero                                     | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Sector Financiero                                                | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 4.936,3        | 6.365,8        | 8.042,1        | 8.724,7        | 9.332,8         |
| Adelantos                                                        | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Hipotecarios                                                     | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Prendarios                                                       | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Personales                                                       | 1,4            | 37,8           | 108,0          | 130,7          | 162,4           |
| Otros                                                            | 4.837,2        | 6.321,1        | 7.905,9        | 8.565,0        | 9.123,8         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 128,4          | 133,0          | 197,4          | 201,6          | 219,7           |
| Cobros no aplicados                                              | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Intereses documentados                                           | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Ajustes NIIF                                                     | -30,7          | -126,1         | -169,3         | -172,6         | -173,1          |
| Previsiones                                                      | -639,8         | -632,0         | -645,9         | -620,8         | -636,7          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 19,1           | 160,7          | 251,6          | 260,5          | 281,8           |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                        | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| En entidades financieras                                         | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Otras                                                            | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Deterioro de valor                                               | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Créditos Diversos                                                | 555,8          | 932,5          | 1.113,8        | 1.176,6        | 1.304,3         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 33,2           | 43,6           | 51,5           | 52,3           | 56,6            |
| Bienes Diversos                                                  | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Activos Intangibles                                              | 115,1          | 148,1          | 166,3          | 172,7          | 194,6           |
| Filiales en el Exterior                                          | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>2.478,9</b> | <b>3.844,6</b> | <b>5.599,2</b> | <b>6.331,1</b> | <b>6.919,2</b>  |
| Depósitos                                                        | 261,2          | 309,0          | 272,6          | 283,3          | 294,3           |
| Sector Público no financiero                                     | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Sector Financiero                                                | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 261,2          | 309,0          | 272,6          | 283,3          | 294,3           |
| Cuentas corrientes                                               | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Caja de ahorros                                                  | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 257,1          | 303,4          | 269,8          | 280,2          | 291,7           |
| Otros                                                            | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 4,2            | 5,6            | 2,8            | 3,1            | 2,6             |
| Ajustes NIIF                                                     | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 1.267,2        | 2.085,7        | 3.616,0        | 4.340,7        | 4.740,2         |
| Obligaciones Diversas                                            | 874,1          | 1.290,4        | 1.528,2        | 1.514,7        | 1.681,3         |
| Provisiones                                                      | 76,4           | 159,6          | 182,4          | 192,5          | 203,3           |
| Obligaciones Subordinadas                                        | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>2.695,4</b> | <b>3.329,2</b> | <b>3.497,1</b> | <b>3.596,7</b> | <b>3.781,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 4.679,2        | 7.062,8        | 4.097,9        | 4.304,9        | 4.532,8         |
| Resultados no asignados                                          | -1.983,8       | -3.733,6       | -600,8         | -708,1         | -751,7          |
| <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>-355,6</b>  | <b>-739,2</b>  | <b>-600,8</b>  | <b>-708,1</b>  | <b>-751,7</b>   |
| Ingresos financieros                                             | 2.180,7        | 2.578,0        | 1.103,6        | 1.458,5        | 1.855,8         |
| Por Intereses                                                    | 2.178,6        | 2.577,2        | 1.103,0        | 1.457,9        | 1.854,9         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 2,1            | 0,9            | 0,6            | 0,6            | 0,9             |
| Egresos financieros                                              | -596,4         | -398,6         | -216,1         | -285,6         | -370,6          |
| Por Intereses                                                    | -504,6         | -292,9         | -173,3         | -230,1         | -300,4          |
| Otros Egresos Financieros                                        | -91,8          | -105,6         | -42,8          | -55,4          | -70,3           |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -888,0         | -777,0         | -223,1         | -285,3         | -353,0          |
| Ingresos por servicios                                           | 1.406,3        | 1.933,3        | 807,8          | 1.049,9        | 1.323,5         |
| Egresos por servicios                                            | -498,9         | -925,9         | -421,1         | -554,7         | -696,1          |
| Gastos de administración                                         | -1.392,9       | -2.096,2       | -942,2         | -1.205,5       | -1.485,7        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 87,3           | 141,9          | 46,5           | 58,6           | 71,4            |
| Resultado monetario                                              | -749,2         | -1.150,8       | -598,4         | -764,3         | -951,1          |
| Otros                                                            | 66,2           | -100,1         | -75,8          | -105,2         | -104,6          |
| Impuesto a las ganancias                                         | 29,3           | 56,1           | -82,1          | -74,6          | -41,3           |
| Otro resultado integral                                          | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| <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         | 290,0          | 354,7          | 490,5          | 559,6          | 373,9           |
| Contingentes acreedoras                                          | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| De Control acreedoras                                            | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| De Derivados acreedoras                                          | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| Contingentes deudoras                                            | 4,4            | 788,5          | 788,0          | 787,2          | 786,4           |
| De Control deudoras                                              | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| De Derivados deudoras                                            | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---            | ---            | ---            | ---            | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 0,9      | 1,2      | 1,6      | 1,8      | 1,8      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 11,84%   | 11,70%   | 13,09%   | 13,03%   | 12,69%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 6,48%    | 5,48%    | 4,73%    | 4,74%    | 4,90%    | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 18,29%   | 12,61%   | 10,13%   | 9,15%    | 8,88%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 18,29%   | 12,61%   | 10,13%   | 9,15%    | 8,88%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 82,10%   | 79,33%   | 81,77%   | 80,71%   | 79,85%   | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 18,29%   | 12,61%   | 10,13%   | 9,15%    | 8,88%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 13,84%   | 10,55%   | 11,79%   | 13,62%   | 14,35%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 11,67%   | 11,07%   | 8,80%    | 7,84%    | 7,59%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,99%    | 2,16%    | 1,29%    | 1,63%    | 1,56%    | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 27,34%   | 31,46%   | 30,53%   | 29,49%   | 28,70%   | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 15,13%   | 14,97%   | 11,74%   | 12,20%   | 16,71%   | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 1,3      | 1,5      | 1,4      | 1,5      | 1,5      | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 24,2     | 32,0     | 42,4     | 46,0     | 49,1     | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -14,76%  | -24,07%  | -33,31%  | -34,46%  | -35,74%  | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 8,75%    | 10,21%   | 8,95%    | 9,56%    | 13,35%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,43%   | 48,60%   | 49,78%   | 49,87%   | 50,37%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 38,47%   | 40,43%   | 41,97%   | 42,94%   | 44,21%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 35,12%   | 36,18%   | 35,33%   | 35,11%   | 35,17%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -7,45%   | -12,48%  | -16,16%  | -16,17%  | -16,21%  | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 33,18%   | 36,79%   | 36,58%   | 36,30%   | 36,32%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 18,60%   | 13,11%   | 11,59%   | 10,94%   | 10,02%   | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 19,00%   | 17,00%   | 16,32%   | 15,88%   | 15,96%   | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 29,17%   | 35,38%   | 36,97%   | 36,76%   | 36,21%   | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -8,06%   | -13,42%  | -15,43%  | -15,61%  | -14,83%  | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 21,30%   | 16,88%   | 5,40%    | 6,99%    | 5,17%    | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 59,21%   | 50,21%   | 42,92%   | 57,11%   | 56,68%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 59,21%   | 50,21%   | 42,92%   | 57,11%   | 56,68%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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      | 6        | 7        | 5        | 3        | 5        |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 553.452  | 402.345  | 388.171  | 394.978  | 391.739  |
| Dotación de personal                               | 202      | 200      | 198      | 189      | 186      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 603.249  | 521.253  | 257.726  | 479.956  | 487.849  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 663.263  | 572.645  | 281.561  | 549.197  | 559.644  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 5.111,7  | 6.687,4  | 8.521,0  | 9.199,1  | 9.830,6  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 79,01%   | 84,43%   | 86,60%   | 87,76%   | 88,28%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,70%    | 2,96%    | 3,27%    | 3,09%    | 2,84%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 5,52%    | 2,63%    | 2,80%    | 2,76%    | 2,71%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,76%    | 5,17%    | 3,30%    | 3,23%    | 3,33%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 9,00%    | 4,82%    | 4,03%    | 3,16%    | 2,83%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 5.111,7 | 6.687,4 | 8.521,0 | 9.199,1 | 9.830,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 79,01%  | 84,43%  | 86,60%  | 87,76%  | 88,28%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,70%   | 2,96%   | 3,27%   | 3,09%   | 2,84%   |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 5,52%   | 2,63%   | 2,80%   | 2,76%   | 2,71%   |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,76%   | 5,17%   | 3,30%   | 3,23%   | 3,33%   |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 9,00%   | 4,82%   | 4,03%   | 3,16%   | 2,83%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---     | ---     | ---     | ---     | ---     |

|                                                          |       |       |       |       |       |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 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    | 767,4 | 668,9 | 706,1 | 679,4 | 696,9 |

00338 - BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.

CUIT: 30-70496099-5

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

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

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

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APellido y Nombre/Razón Social | CAPITAL | VOTOS  |
|--------------------------------|---------|--------|
| GRUPO ST SA                    | 99,57%  | 99,57% |
| ST INVERSIONES SA              | 0,43%   | 0,43%  |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                       |                 |                                    |
|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | FRANCO NICOLAS        | Desde: 01/01/20 | Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | EBBA, LETICIA NORMA   |                 |                                    |
| AUDITOR INTERNO | BARATTI, PABLO ANDRES |                 |                                    |



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

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

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>8.011,3</b>  | <b>15.217,8</b> | <b>18.506,2</b> | <b>20.759,8</b> | <b>23.641,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 2.065,9         | 2.131,5         | 2.295,9         | 2.587,6         | 416,4           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 1.069,6         | 7.771,5         | 7.720,7         | 10.077,6        | 12.239,7        |
| Préstamos                                                              | 2.391,0         | 3.351,1         | 3.240,8         | 3.769,7         | 4.435,9         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | 30,1            | 20,0            | 80,2            | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.412,9         | 3.395,7         | 3.213,9         | 3.823,5         | 4.488,4         |
| Adelantos                                                              | 646,3           | 1.171,6         | 1.093,9         | 1.771,7         | 1.393,5         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 925,1           | 1.437,4         | 1.404,3         | 1.330,0         | 1.264,8         |
| Hipotecarios                                                           | 134,9           | 189,7           | 148,7           | 143,3           | 147,5           |
| Prendarios                                                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales                                                             | 246,5           | 230,3           | 218,1           | 238,6           | 234,0           |
| Otros                                                                  | 233,4           | 212,6           | 194,2           | 198,0           | 1.294,8         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 206,9           | 145,2           | 157,4           | 147,9           | 159,3           |
| Cobros no aplicados                                                    | -1,9            | -1,5            | -1,2            | -1,3            | -1,3            |
| Intereses documentados                                                 | -10,6           | -27,1           | -33,7           | -40,1           | -39,0           |
| Ajustes NIIF                                                           | 32,3            | 37,6            | 32,3            | 35,5            | 34,9            |
| Previsiones                                                            | -52,0           | -64,7           | -53,2           | -53,8           | -52,5           |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 1.599,8         | 906,2           | 3.429,6         | 2.465,7         | 4.604,1         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 15,4            | 59,8            | 246,0           | 275,9           | 317,6           |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras                                                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 680,8           | 735,7           | 1.182,2         | 1.113,6         | 1.120,5         |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 142,9           | 170,7           | 268,8           | 349,2           | 371,7           |
| Bienes Diversos                                                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                                    | 45,6            | 91,4            | 122,2           | 120,5           | 135,4           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 0,4             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>7.054,1</b>  | <b>13.560,4</b> | <b>16.345,4</b> | <b>18.477,7</b> | <b>21.055,2</b> |
| Depósitos                                                              | 6.689,5         | 10.623,6        | 11.715,9        | 14.196,8        | 17.644,4        |
| Sector Público no financiero                                           | 5,0             | 111,3           | 341,7           | 354,1           | 390,9           |
| Sector Financiero                                                      | ---             | ---             | 5,8             | 2.258,9         | 0,1             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 6.684,5         | 10.512,4        | 11.368,4        | 11.583,8        | 17.253,5        |
| Cuentas corrientes                                                     | 2.980,0         | 6.691,0         | 5.882,9         | 5.871,1         | 10.709,1        |
| Caja de ahorros                                                        | 1.376,0         | 546,0           | 1.614,8         | 1.626,0         | 1.384,7         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 2.140,4         | 3.066,4         | 3.581,3         | 3.771,4         | 4.782,8         |
| Otros                                                                  | 49,0            | 63,4            | 90,4            | 95,5            | 98,0            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 139,1           | 145,5           | 198,9           | 219,9           | 278,9           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 96,0            | 2.388,7         | 3.920,4         | 3.318,2         | 2.633,9         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 243,3           | 493,7           | 637,9           | 659,8           | 640,7           |
| Provisiones                                                            | 25,3            | 54,5            | 71,2            | 302,9           | 136,2           |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>957,2</b>    | <b>1.657,3</b>  | <b>2.160,8</b>  | <b>2.282,2</b>  | <b>2.586,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.536,0         | 1.444,8         | 2.040,0         | 2.143,0         | 2.256,5         |
| Resultados no asignados                                                | -2.578,8        | 212,5           | 120,8           | 139,2           | 329,6           |
| <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>120,5</b>    | <b>212,5</b>    | <b>120,8</b>    | <b>139,2</b>    | <b>329,6</b>    |
| Ingresos financieros                                                   | 4.543,3         | 5.026,5         | 2.456,7         | 3.641,4         | 4.531,8         |
| Por Intereses                                                          | 1.307,6         | 2.423,6         | 1.316,8         | 1.914,9         | 2.432,7         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 3.235,7         | 2.602,9         | 1.139,9         | 1.726,5         | 2.099,0         |
| Egresos financieros                                                    | -2.277,3        | -2.784,7        | -1.243,3        | -1.699,3        | -2.227,1        |
| Por Intereses                                                          | -2.105,2        | -2.425,2        | -1.066,7        | -1.429,6        | -1.890,9        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -172,1          | -359,4          | -176,6          | -269,7          | -336,2          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -132,3          | -69,2           | -35,7           | -49,5           | -49,1           |
| Ingresos por servicios                                                 | 213,4           | 917,2           | 264,8           | 365,0           | 525,1           |
| Egresos por servicios                                                  | -24,3           | -96,7           | -24,7           | -34,0           | -48,3           |
| Gastos de administración                                               | -1.684,9        | -2.152,4        | -838,8          | -1.140,9        | -1.479,2        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 6,0             | 52,1            | 38,9            | 42,9            | 45,4            |
| Resultado monetario                                                    | -208,3          | -476,2          | -346,8          | -453,7          | -597,9          |
| Otros                                                                  | -192,0          | -54,5           | -14,6           | -271,5          | -102,6          |
| Impuesto a las ganancias                                               | -123,2          | -149,7          | -135,7          | -261,2          | -268,4          |
| Otro resultado integral                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <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               | 305,7           | 294,4           | 292,7           | 299,9           | 291,4           |
| Contingentes acreedoras                                                | 261,0           | 758,8           | 943,3           | 1.215,1         | 1.576,4         |
| De Control acreedoras                                                  | 14,1            | 45,2            | 66,8            | 63,2            | 138,6           |
| De Derivados acreedoras                                                | 3.972,7         | 4.531,8         | 2.687,8         | 4.276,8         | 8.339,2         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | 797,6           | 521,6           | 502,9           | 512,1           | 1.191,6         |
| De Control deudoras                                                    | 38.883,6        | 80.988,1        | 95.579,7        | 98.587,3        | 128.120,5       |
| De Derivados deudoras                                                  | 3.674,8         | 1.948,5         | 1.554,7         | 2.027,1         | 5.687,5         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | 307,5           | 137,2           | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,3      | 6,9      | 6,1      | 7,1      | 7,6      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,84%   | -2,17%   | 3,28%    | 2,96%    | 2,81%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,85%   | -2,20%   | -1,82%   | -2,10%   | -1,89%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,45%    | 0,56%    | 0,51%    | 0,32%    | 0,30%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,45%    | 0,56%    | 0,52%    | 0,32%    | 0,30%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 91,17%   | 94,29%   | 94,67%   | 95,42%   | 95,74%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 8,83%    | 5,71%    | 5,33%    | 4,58%    | 4,26%    | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 117,30%  | 208,08%  | 225,86%  | 312,44%  | 318,16%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,70%    | 3,19%    | 3,24%    | 0,54%    | 0,51%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,52%    | 0,40%    | 0,37%    | 0,31%    | 0,29%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 4,61%    | 0,86%    | -5,18%   | -6,12%   | -10,08%  | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,45%    | 0,56%    | 0,52%    | 0,32%    | 0,30%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 25,92%   | 16,20%   | 14,98%   | 13,93%   | 1,88%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 19,25%   | 15,70%   | 16,61%   | 14,58%   | 12,68%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 37,87%   | 39,06%   | 52,46%   | 67,95%   | 68,77%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 59,0     | 103,7    | 111,8    | 135,6    | 168,5    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 19,9     | 32,0     | 30,1     | 35,3     | 41,7     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 17,41%   | 18,18%   | 25,38%   | 24,95%   | 35,46%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 92,15%   | 71,91%   | 90,39%   | 116,67%  | 118,80%  | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 51,17%   | 50,27%   | 47,96%   | 48,23%   | 48,66%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,85%   | 28,41%   | 27,39%   | 27,34%   | 27,45%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 27,66%   | 30,97%   | 30,17%   | 30,69%   | 30,88%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,10%    | 1,88%    | 2,60%    | 2,54%    | 3,55%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 20,74%   | 19,79%   | 21,38%   | 24,04%   | 23,66%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,21%    | 0,61%    | 0,72%    | 0,75%    | 0,64%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,73%    | 7,24%    | 6,21%    | 6,04%    | 6,15%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 15,42%   | 19,00%   | 17,62%   | 17,47%   | 17,29%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,23%    | 3,20%    | 4,33%    | 5,05%    | 5,91%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 32,95%   | 72,71%   | 71,21%   | 73,24%   | 55,03%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 32,50%   | 26,64%   | 38,97%   | 34,24%   | 10,65%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 51,64%   | 69,77%   | 52,71%   | 60,15%   | 66,61%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 688      | 665      | 643      | 700      | 710      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.242    | 908      | 685      | 649      | 616      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 74       | 31       | 19       | 24       | 24       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 261      | 200      | 163      | 133      | 110      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 39       | 41       | 37       | 46       | 40       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2        | 6        | 12       | 10       | 9        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 32.944   | 18.456   | 10.102   | 7.430    | 8.403    |
| Dotación de personal                               | 107      | 111      | 102      | 103      | 109      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 7        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 7        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.809    | 1.873    | 1.775    | 1.766    | 1.765    |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 2        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de Empresas | 2        | 1        | 1        | 1        | 1        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 3.081,8  | 5.731,2  | 5.728,2  | 6.713,0  | 7.046,2  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,55%   | 99,43%   | 97,67%   | 98,05%   | 98,07%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | 0,01%    | 1,81%    | 1,63%    | 1,63%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | 0,06%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,45%    | 0,50%    | 0,39%    | 0,30%    | 0,29%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---      | ---      | 0,11%    | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 25,88%   | 9,10%    | 8,78%    | 7,63%    | 16,91%   |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.039,9  | 3.577,2  | 3.659,2  | 4.461,6  | 4.341,9  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 66,19%   | 62,42%   | 63,88%   | 66,46%   | 61,62%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,40%   | 99,45%   | 96,64%   | 97,12%   | 96,92%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | 2,83%    | 2,43%    | 2,63%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,60%    | 0,55%    | 0,54%    | 0,44%    | 0,45%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 35,68%   | 11,58%   | 10,74%   | 9,51%    | 25,42%   |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 272,1    | 326,1    | 301,3    | 307,4    | 300,3    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 8,83%    | 5,69%    | 5,26%    | 4,58%    | 4,26%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,29%   | 96,66%   | 96,65%   | 99,24%   | 99,15%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,01%    | 0,15%    | 0,11%    | 0,22%    | 0,34%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,42%    | 0,16%    | 0,28%    | 0,22%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,70%    | 2,70%    | 0,91%    | 0,26%    | 0,29%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 0,06%    | 2,17%    | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 7,30%    | 25,74%   | 24,08%   | 20,27%   | 19,96%   |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 769,8    | 1.827,9  | 1.767,8  | 1.944,1  | 2.404,0  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 24,98%   | 31,89%   | 30,86%   | 28,96%   | 34,12%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,68%   | 99,90%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,10%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,32%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 6,49%    | 1,28%    | 2,10%    | 1,32%    | 1,16%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 56,6     | 83,1     | 82,4     | 85,6     | 82,7     |



00198 - BANCO DE VALORES S.A.  
CUIT: 30-57612427-5  
Casa Central - SARMIENTO 310 Piso: C Dpto: PB - CABA - 11-43236900  
Web: www.bancodevalores.com - Mail: info@bancodevalores.com  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Moira Cecilia Scally Lenain - Mail: mscally@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  |
|----------------------------------------------|---------|--------|
| ANSES FGS LEY 26425                          | 7,26%   | 7,26%  |
| NAVARRO NESTOR NELSON                        | 7,06%   | 7,06%  |
| NAPOLI JOSE MARIA                            | 5,86%   | 5,86%  |
| MENENDEZ MARCELO ADRIAN                      | 5,57%   | 5,57%  |
| NAPOLI INVERSIONES S.A.                      | 3,09%   | 3,09%  |
| RIUSECH CARLOS ALBERTO                       | 2,73%   | 2,73%  |
| EUROCLEAR BANK S.A.                          | 2,50%   | 2,50%  |
| TUTELAR BURSATIL SOCIEDAD DE BOLSA S.A.      | 2,03%   | 2,03%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (817) | 63,90%  | 63,90% |



AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

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

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>71.150,1</b> | <b>156.411,6</b> | <b>106.814,0</b> | <b>111.407,4</b> | <b>127.304,6</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 27.555,4        | 35.186,2         | 29.942,8         | 34.114,3         | 32.634,8         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 12.691,9        | 18.403,8         | 52.525,1         | 63.641,2         | 72.832,4         |
| Préstamos                                                        | 1.332,7         | 2.885,0          | 6.307,9          | 4.462,9          | 5.388,1          |
| Sector Público no Financiero                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                                | ---             | 660,8            | 1.633,2          | 1.696,7          | 1.864,8          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 1.355,0         | 2.253,3          | 4.725,9          | 2.816,6          | 3.570,2          |
| Adelantos                                                        | 1.266,8         | 272,1            | 1.639,9          | 304,1            | 804,8            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 38,4            | 1.998,0          | 2.984,7          | 2.366,3          | 2.754,9          |
| Hipotecarios                                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios                                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Personales                                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otros                                                            | 46,7            | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 3,3             | 23,5             | 158,3            | 182,6            | 37,3             |
| Cobros no aplicados                                              | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                           | -0,2            | -40,3            | -57,0            | -36,4            | -26,8            |
| Ajustes NIIF                                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Previsiones                                                      | -22,3           | -29,1            | -51,1            | -50,4            | -46,9            |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 28.077,3        | 98.486,2         | 16.136,3         | 7.531,2          | 14.810,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                        | 0,3             | 83,4             | 92,5             | 94,4             | 96,1             |
| En entidades financieras                                         | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras                                                            | 0,3             | 83,4             | 92,5             | 94,4             | 96,1             |
| Deterioro de valor                                               | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                | 889,1           | 536,6            | 833,1            | 549,8            | 486,8            |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 546,3           | 780,4            | 926,2            | 963,9            | 1.006,0          |
| Bienes Diversos                                                  | 9,0             | 13,6             | 16,7             | 17,6             | 18,5             |
| Activos Intangibles                                              | 48,0            | 36,4             | 33,4             | 32,2             | 31,3             |
| Filiales en el Exterior                                          | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>64.890,1</b> | <b>146.304,6</b> | <b>95.328,0</b>  | <b>99.210,7</b>  | <b>114.314,4</b> |
| Depósitos                                                        | 63.275,3        | 144.657,3        | 92.726,3         | 96.845,5         | 111.630,1        |
| Sector Público no financiero                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                                | 0,1             | 0,1              | 0,4              | 10,5             | 0,2              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 63.275,3        | 144.657,2        | 92.725,8         | 96.835,0         | 111.629,9        |
| Cuentas corrientes                                               | 28.674,4        | 84.363,0         | 44.498,7         | 48.832,1         | 59.645,9         |
| Caja de ahorros                                                  | 25.279,8        | 35.081,0         | 30.064,0         | 27.342,9         | 32.377,9         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 4.083,2         | 16.341,5         | 13.421,9         | 15.751,7         | 14.709,9         |
| Otros                                                            | 4.573,9         | 6.341,0          | 3.469,4          | 3.355,0          | 3.372,3          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 664,0           | 2.530,8          | 1.271,8          | 1.553,3          | 1.523,9          |
| Ajustes NIIF                                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 73,5            | 410,7            | 497,1            | 421,7            | 1.226,1          |
| Obligaciones Diversas                                            | 1.474,2         | 1.181,0          | 1.973,5          | 1.814,0          | 1.333,0          |
| Provisiones                                                      | 67,1            | 55,6             | 131,1            | 129,4            | 125,2            |
| Obligaciones Subordinadas                                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>6.260,0</b>  | <b>10.107,1</b>  | <b>11.486,0</b>  | <b>12.196,7</b>  | <b>12.990,2</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 5.278,6         | 8.408,3          | 10.651,6         | 11.180,5         | 11.808,2         |
| Resultados no asignados                                          | 981,4           | 1.698,7          | 834,4            | 1.016,2          | 1.182,0          |
| <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>1.364,5</b>  | <b>658,2</b>     | <b>-100,4</b>    | <b>23,0</b>      | <b>169,6</b>     |
| Ingresos financieros                                             | 9.939,8         | 32.001,2         | 11.954,9         | 15.621,8         | 19.617,5         |
| Por Intereses                                                    | 9.814,7         | 31.830,7         | 11.869,6         | 15.514,9         | 19.485,7         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 125,1           | 170,5            | 85,3             | 106,9            | 131,8            |
| Egresos financieros                                              | -4.908,8        | -25.984,3        | -9.092,7         | -11.620,4        | -14.391,9        |
| Por Intereses                                                    | -4.767,1        | -23.426,5        | -8.164,4         | -10.428,0        | -12.908,7        |
| Otros Egresos Financieros                                        | -141,8          | -2.557,8         | -928,3           | -1.192,4         | -1.483,3         |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -5,8            | -55,2            | -40,2            | -44,8            | -47,2            |
| Ingresos por servicios                                           | 813,2           | 1.491,0          | 591,1            | 789,9            | 997,7            |
| Egresos por servicios                                            | -115,8          | -283,8           | -159,3           | -209,2           | -260,7           |
| Gastos de administración                                         | -1.981,9        | -2.768,9         | -1.007,4         | -1.450,0         | -1.814,9         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 6,3             | 47,3             | 2,7              | 5,3              | 5,8              |
| Resultado monetario                                              | -1.491,9        | -3.354,7         | -2.265,1         | -2.892,5         | -3.624,7         |
| Otros                                                            | 1,4             | 10,8             | 19,5             | 52,0             | 63,7             |
| Impuesto a las ganancias                                         | -892,0          | -434,2           | -109,1           | -234,2           | -380,4           |
| Otro resultado integral                                          | ---             | -11,2            | 5,3              | 5,1              | 4,6              |
| <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         | 2,5             | 7,8              | 7,8              | 7,8              | 7,8              |
| Contingentes acreedoras                                          | 3.703,3         | 6.283,0          | 7.946,9          | 8.332,3          | 9.217,8          |
| De Control acreedoras                                            | 40,2            | 169,2            | 238,6            | 421,9            | 1.739,3          |
| De Derivados acreedoras                                          | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                            | 358,9           | 275,5            | 172,6            | 182,7            | 566,4            |
| De Control deudoras                                              | 539.154,0       | 980.084,7        | 1085.815,2       | 1117.073,6       | 1053.430,0       |
| De Derivados deudoras                                            | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 23.721,2        | 52.861,4         | 63.153,2         | 70.682,0         | 70.995,5         |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 10,4     | 14,4     | 8,2      | 8,1      | 8,7      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,33%   | -0,30%   | -0,46%   | -0,43%   | -0,40%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,33%   | -0,30%   | -0,46%   | -0,43%   | -0,40%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,00%  | 98,70%   | 99,06%   | 98,35%   | 94,31%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---      | 1,30%    | 0,94%    | 1,65%    | 5,69%    | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 472,96%  | ---      | ---      | ---      | ---      | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -1,74%   | -55,61%  | -46,25%  | -31,54%  | -38,28%  | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 38,73%   | 22,55%   | 28,24%   | 30,77%   | 25,90%   | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 3,10%    | 1,91%    | 3,17%    | 3,35%    | 3,01%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 188,75%  | 158,91%  | 179,25%  | 182,01%  | 194,54%  | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 236,3    | 530,3    | 341,3    | 355,6    | 410,8    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 5,1      | 10,8     | 23,1     | 16,2     | 20,1     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 29,74%   | 8,40%    | 5,23%    | 5,85%    | 6,31%    | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 81,54%   | 56,15%   | 59,87%   | 63,14%   | 67,71%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 42,19%   | 44,06%   | 37,24%   | 38,26%   | 38,87%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 8,88%    | 20,44%   | 22,30%   | 22,87%   | 23,44%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 61,55%   | 61,77%   | 60,01%   | 60,83%   | 60,57%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,28%    | 0,52%    | 0,36%    | 0,42%    | 0,46%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 8,41%    | 4,80%    | 5,52%    | 6,04%    | 6,54%    | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,01%    | 0,04%    | 0,06%    | 0,07%    | 0,06%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,17%    | 0,96%    | 0,98%    | 1,03%    | 1,06%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 3,31%    | 2,21%    | 2,31%    | 2,49%    | 2,56%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,77%    | 0,87%    | 0,71%    | 0,83%    | 0,98%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 55,85%   | 29,61%   | 76,27%   | 88,51%   | 85,33%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 43,55%   | 24,32%   | 32,29%   | 35,23%   | 29,23%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 103,94%  | 102,00%  | 88,81%   | 91,01%   | 93,04%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 950      | 1.091    | 1.308    | 989      | 1.004    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.855    | 1.784    | 1.839    | 1.796    | 1.807    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 20       | 36       | 32       | 32       | 39       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 92       | 83       | 145      | 130      | 140      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 57       | 55       | 55       | 53       | 51       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 450      | 346      | 2.289    | 2.584    | 989      |
| Dotación de personal                               | 267      | 265      | 268      | 268      | 269      |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 2.140,4  | 6.029,1  | 10.738,0 | 8.819,2  | 9.727,4  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,74%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 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 (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 0,68%    | 0,43%    | 6,07%    | 3,57%    | 2,05%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.125,7  | 5.464,1  | 10.211,7 | 8.259,6  | 8.828,5  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 99,31%   | 90,63%   | 95,10%   | 93,65%   | 90,76%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,74%   | 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 (%)                           | 0,26%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,69%    | 0,01%    | 4,11%    | 2,51%    | 0,02%    |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | ---     | 68,8    | 84,8    | 116,6   | 443,0   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | ---     | 1,14%   | 0,79%   | 1,32%   | 4,55%   |
| 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 (%) | ---     | ---     | ---     | ---     | ---     |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 14,7    | 496,2   | 441,5   | 443,0   | 456,0   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,69%   | 8,23%   | 4,11%   | 5,02%   | 4,69%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 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 (%) | ---     | 5,16%   | 52,62%  | 24,37%  | 43,26%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 34,9    | 60,3    | 94,9    | 94,9    | 94,9    |

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.: Rodriguez Santillan Lucas Javier - 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 | FUXMAN MARCELO HECTOR     |
| SINDICO TITULAR | GONZALEZ FRANCISCO DANIEL |
| SINDICO TITULAR | HASSAN HUGO JORGE         |

NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL         | CAPITAL | VOTOS  |
|----------------------------------------|---------|--------|
| BNA FFAFFIR Y BNAFPPP                  | 53,09%  | 27,39% |
| THE BANK OF NEW YORK ADRS              | 6,06%   | 9,38%  |
| INVERSORA BOLIVAR SA                   | 5,00%   | 7,73%  |
| E COMMERCE LATINA SA                   | 5,00%   | 7,74%  |
| RITELCO SA                             | 5,00%   | 7,74%  |
| TYRUS SA                               | 5,00%   | 7,74%  |
| PALERMO INVEST SA                      | 4,99%   | 7,72%  |
| ANSES                                  | 4,94%   | 7,64%  |
| IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES SA | 4,93%   | 7,63%  |
| OTROS (454)                            | 5,99%   | 9,29%  |

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<br>Plenas | Sucursales de<br>Op. Específicas | Sucursales<br>Móviles | Dependencias<br>Automatizadas | Cajeros<br>Automáticos | Terminales de<br>Autoservicio | Puestos de<br>Promoción | Agencias Compl.<br>Serv. Fcieros. |
|---------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| CABA                | 6                    | 0                                | 0                     | 12                            | 22                     | 0                             | 1                       |                                   |
| BUENOS AIRES        | 21                   | 0                                | 0                     | 51                            | 64                     | 1                             | 1                       |                                   |
| CATAMARCA           | 1                    | 0                                | 0                     | 4                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                   |
| CÓRDOBA             | 10                   | 1                                | 0                     | 13                            | 21                     | 0                             | 2                       |                                   |
| CORRIENTES          | 1                    | 0                                | 0                     | 3                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                   |
| CHACO               | 2                    | 0                                | 0                     | 5                             | 5                      | 0                             | 0                       |                                   |
| CHUBUT              | 2                    | 0                                | 0                     | 4                             | 5                      | 0                             | 0                       |                                   |
| ENTRE RÍOS          | 2                    | 0                                | 0                     | 5                             | 8                      | 0                             | 0                       |                                   |
| FORMOSA             | 1                    | 0                                | 0                     | 4                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                   |
| JUJUY               | 1                    | 0                                | 0                     | 1                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                   |
| LA PAMPA            | 1                    | 0                                | 0                     | 2                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                   |
| LA RIOJA            | 1                    | 0                                | 0                     | 6                             | 6                      | 0                             | 0                       |                                   |
| MENDOZA             | 3                    | 0                                | 0                     | 5                             | 7                      | 0                             | 0                       |                                   |
| MISIONES            | 2                    | 0                                | 0                     | 4                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                   |
| NEUQUÉN             | 1                    | 0                                | 0                     | 3                             | 5                      | 0                             | 0                       |                                   |
| RÍO NEGRO           | 1                    | 0                                | 0                     | 2                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                   |
| SALTA               | 2                    | 0                                | 0                     | 3                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                   |
| SAN JUAN            | 2                    | 0                                | 0                     | 3                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                   |
| SAN LUIS            | 1                    | 0                                | 0                     | 2                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                   |
| SANTA CRUZ          | 1                    | 0                                | 0                     | 3                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                   |
| SANTA FE            | 7                    | 0                                | 0                     | 14                            | 17                     | 1                             | 0                       |                                   |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                    | 0                                | 0                     | 2                             | 6                      | 0                             | 0                       |                                   |
| TUCUMÁN             | 5                    | 0                                | 0                     | 5                             | 8                      | 0                             | 0                       |                                   |
| TIERRA DE FUEGO     | 1                    | 0                                | 0                     | 2                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                   |
| TOTAL               | 77                   | 1                                | 0                     | 158                           | 210                    | 2                             | 4                       |                                   |



## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>128.855,3</b> | <b>334.570,0</b> | <b>287.344,9</b> | <b>282.970,3</b> | <b>310.432,9</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 12.990,4         | 17.841,1         | 25.222,2         | 25.066,3         | 17.243,1         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 30.249,8         | 49.062,8         | 140.453,9        | 139.479,9        | 159.979,0        |
| Préstamos                                                        | 42.198,1         | 50.538,8         | 55.552,8         | 59.453,4         | 59.606,7         |
| Sector Público no Financiero                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                                | 818,7            | 458,4            | 389,6            | 898,9            | 352,7            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 46.738,3         | 57.392,6         | 58.360,1         | 61.888,3         | 61.537,9         |
| Adelantos                                                        | 143,0            | 419,0            | 587,9            | 1.234,4          | 1.037,2          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 987,9            | 5.300,8          | 5.256,1          | 6.120,7          | 5.901,7          |
| Hipotecarios                                                     | 7.461,5          | 9.097,4          | 8.847,1          | 8.734,0          | 8.585,1          |
| Prendarios                                                       | 3,0              | 30,2             | 39,4             | 38,7             | 38,1             |
| Personales                                                       | 4.168,5          | 4.441,7          | 5.061,0          | 5.229,3          | 5.319,2          |
| Otros                                                            | 32.893,8         | 36.110,7         | 34.719,0         | 36.384,9         | 35.879,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 1.170,6          | 2.656,5          | 4.418,2          | 4.764,9          | 5.398,5          |
| Cobros no aplicados                                              | -0,2             | -5,3             | -8,4             | -3,7             | -2,1             |
| Intereses documentados                                           | -40,7            | -517,5           | -400,5           | -452,8           | -438,4           |
| Ajustes NIIF                                                     | -49,0            | -140,8           | -159,6           | -162,2           | -181,0           |
| Previsiones                                                      | -5.358,9         | -7.312,3         | -3.196,9         | -3.333,7         | -2.283,9         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 23.339,5         | 191.121,0        | 37.966,4         | 29.987,4         | 43.469,5         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 20,9             | 88,5             | 317,6            | 308,1            | 380,7            |
| Part. en otras Sociedades                                        | 4.212,1          | 5.380,7          | 5.329,1          | 5.771,1          | 6.324,0          |
| En entidades financieras                                         | 715,0            | 956,8            | 1.102,5          | 1.150,7          | 1.195,1          |
| Otras                                                            | 3.497,0          | 4.423,9          | 4.226,6          | 4.620,4          | 5.128,9          |
| Deterioro de valor                                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                | 2.733,8          | 3.775,9          | 4.225,3          | 4.289,6          | 4.339,8          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 4.899,0          | 7.024,2          | 8.418,9          | 8.735,2          | 9.226,2          |
| Bienes Diversos                                                  | 7.890,6          | 9.368,9          | 9.476,8          | 9.540,7          | 9.524,6          |
| Activos Intangibles                                              | 282,8            | 296,3            | 309,9            | 310,7            | 311,4            |
| Filiales en el Exterior                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 38,2             | 71,9             | 72,1             | 28,0             | 28,0             |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>111.352,7</b> | <b>312.352,4</b> | <b>258.318,4</b> | <b>251.965,2</b> | <b>277.446,0</b> |
| Depósitos                                                        | 83.113,0         | 279.255,7        | 226.117,9        | 215.545,7        | 233.033,9        |
| Sector Público no financiero                                     | 9.356,5          | 72.259,0         | 17.708,7         | 17.798,4         | 21.815,6         |
| Sector Financiero                                                | 17,0             | 27,8             | 37,7             | 24,8             | 47,3             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 73.739,6         | 206.968,9        | 208.371,5        | 197.722,5        | 211.171,0        |
| Cuentas corrientes                                               | 24.224,2         | 61.128,9         | 60.522,0         | 41.654,4         | 52.018,6         |
| Caja de ahorros                                                  | 17.247,2         | 87.786,0         | 70.186,6         | 69.423,7         | 63.479,8         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 31.045,3         | 56.206,4         | 74.982,0         | 84.137,9         | 92.740,7         |
| Otros                                                            | 559,8            | 276,6            | 338,6            | 300,9            | 323,4            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 663,2            | 1.571,0          | 2.342,3          | 2.205,6          | 2.608,5          |
| Ajustes NIIF                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 24.908,9         | 28.118,3         | 26.013,1         | 29.319,5         | 36.317,5         |
| Obligaciones Diversas                                            | 2.587,4          | 4.448,2          | 5.496,7          | 6.425,6          | 7.007,4          |
| Provisiones                                                      | 629,9            | 354,0            | 508,6            | 500,3            | 846,7            |
| Obligaciones Subordinadas                                        | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 113,4            | 176,2            | 182,0            | 174,2            | 240,6            |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>17.502,7</b>  | <b>22.217,5</b>  | <b>29.026,5</b>  | <b>31.005,1</b>  | <b>32.986,9</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 69.363,2         | 26.418,8         | 27.347,4         | 28.728,5         | 30.249,7         |
| Resultados no asignados                                          | -51.860,5        | -4.201,3         | 1.679,1          | 2.276,7          | 2.737,2          |
| <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>916,5</b>     | <b>-4.201,3</b>  | <b>1.679,1</b>   | <b>2.276,7</b>   | <b>2.737,2</b>   |
| Ingresos financieros                                             | 25.892,4         | 55.618,1         | 29.323,8         | 38.863,3         | 49.498,5         |
| Por Intereses                                                    | 15.884,8         | 39.372,1         | 14.821,9         | 19.248,4         | 23.876,6         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 10.007,7         | 16.246,0         | 14.501,9         | 19.614,9         | 25.621,9         |
| Egresos financieros                                              | -20.302,7        | -47.151,7        | -18.752,0        | -24.823,3        | -31.653,2        |
| Por Intereses                                                    | -16.264,2        | -39.196,4        | -16.496,3        | -21.866,9        | -27.859,6        |
| Otros Egresos Financieros                                        | -4.038,5         | -7.955,3         | -2.255,7         | -2.956,4         | -3.793,6         |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -464,0           | -2.642,1         | -585,0           | -736,2           | -1.196,1         |
| Ingresos por servicios                                           | 7.512,8          | 8.752,5          | 3.509,2          | 4.606,3          | 5.752,3          |
| Egresos por servicios                                            | -2.650,4         | -3.707,6         | -1.287,8         | -1.655,2         | -2.129,2         |
| Gastos de administración                                         | -10.015,6        | -14.697,3        | -6.376,2         | -8.570,0         | -10.628,5        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 705,6            | 647,9            | 191,1            | 247,5            | 297,2            |
| Resultado monetario                                              | -480,7           | 454,7            | 437,7            | 284,3            | 48,4             |
| Otros                                                            | 811,0            | -2.164,7         | -2.870,1         | -3.590,2         | -4.587,7         |
| Impuesto a las ganancias                                         | -92,0            | 689,0            | -1.911,5         | -2.349,9         | -2.664,5         |
| Otro resultado integral                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <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         | 5.739,4          | 6.213,9          | 11.503,5         | 11.796,6         | 13.607,6         |
| Contingentes acreedoras                                          | 21.929,0         | 31.398,7         | 37.484,1         | 37.435,1         | 36.937,5         |
| De Control acreedoras                                            | 129,0            | 182,9            | 220,6            | 372,2            | 341,6            |
| De Derivados acreedoras                                          | 2.531,5          | 9.104,2          | 2.914,4          | 2.718,9          | 4.416,0          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                            | 27.998,1         | 32.838,0         | 39.754,8         | 42.363,5         | 43.226,2         |
| De Control deudoras                                              | 132.432,0        | 507.100,2        | 447.289,2        | 450.288,1        | 479.444,4        |
| De Derivados deudoras                                            | 471,5            | 8.041,7          | 809,6            | 562,6            | 2.858,7          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 93.486,0         | 93.486,0         | 93.486,0         | 93.486,0         | 93.486,0         |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,3      | 14,0     | 8,6      | 7,7      | 7,8      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 9,84%    | 6,16%    | 5,12%    | 4,74%    | 3,33%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 2,30%    | 4,34%    | 3,10%    | 2,78%    | 1,46%    | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 12,12%   | 14,16%   | 6,88%    | 6,56%    | 4,38%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 12,36%   | 14,69%   | 7,18%    | 6,89%    | 4,55%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 32,65%   | 38,49%   | 33,74%   | 35,80%   | 33,04%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 67,52%   | 64,25%   | 69,65%   | 67,40%   | 70,14%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 93,12%   | 88,49%   | 78,35%   | 79,72%   | 82,78%   | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,64%    | 3,01%    | 2,28%    | 2,25%    | 2,25%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 32,39%   | 33,15%   | 16,59%   | 15,00%   | 9,01%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 63,00%   | 2,15%    | 7,93%    | 8,13%    | 39,83%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 10,15%   | 12,08%   | 4,25%    | 4,11%    | 1,71%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 10,15%   | 5,37%    | 9,05%    | 9,25%    | 5,92%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,77%    | 4,42%    | 6,18%    | 6,81%    | 6,75%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -0,27%   | -26,05%  | 22,77%   | 32,47%   | 42,58%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 47,6     | 170,8    | 142,0    | 135,4    | 146,7    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 26,8     | 34,1     | 34,6     | 36,9     | 36,1     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 6,67%    | -21,72%  | -1,22%   | 3,04%    | 6,32%    | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -0,20%   | -19,79%  | 18,49%   | 27,28%   | 35,94%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 24,67%   | 22,38%   | 23,92%   | 25,03%   | 26,20%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 17,96%   | 25,48%   | 25,10%   | 25,52%   | 25,98%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 56,09%   | 62,05%   | 63,12%   | 64,54%   | 64,72%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,79%    | -2,17%   | -0,11%   | 0,27%    | 0,56%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 4,81%    | 4,36%    | 7,62%    | 8,54%    | 9,39%    | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,40%    | 1,36%    | 1,20%    | 1,15%    | 1,22%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 4,18%    | 2,60%    | 2,50%    | 2,53%    | 2,53%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 8,61%    | 7,58%    | 7,26%    | 7,49%    | 7,51%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,87%    | -2,52%   | 0,59%    | 1,14%    | 1,62%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 47,38%   | 14,51%   | 58,19%   | 60,14%   | 62,27%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,96%   | 6,99%    | 15,59%   | 16,62%   | 12,67%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 68,66%   | 88,14%   | 70,27%   | 65,01%   | 70,99%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 21.482    | 23.086   | 7.589    | 6.273    | 6.380    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 813.672   | 760.136  | 882.932  | 898.887  | 896.415  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 12.470    | 38.440   | 39.376   | 39.715   | 39.897   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---       | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 62.887    | 59.393   | 65.721   | 71.596   | 84.790   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 284       | 359      | 379      | 364      | 406      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 18.664    | 16.192   | 13.525   | 12.974   | 12.411   |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 7         | 4        | 4        | 6        | 6        |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 947.040   | 713.137  | 502.040  | 486.783  | 462.979  |
| Dotación de personal                               | 1.757     | 1.732    | 1.623    | 1.575    | 1.569    |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 829.181   | 658.910  | 486.764  | 476.282  | 466.103  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.032.948 | 814.024  | 672.217  | 645.513  | 634.434  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 895.304   | 811.931  | 938.058  | 951.198  | 967.250  |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 68.323   | 70.662   | 69.960   | 80.844   | 83.587   |
| Cantidad de Empresas | 3.871    | 4.147    | 3.906    | 3.834    | 3.920    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 47.500,5 | 58.397,6 | 59.728,2 | 64.147,5 | 63.231,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 85,15%   | 85,16%   | 92,14%   | 92,50%   | 94,65%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,73%    | 0,68%    | 0,97%    | 0,94%    | 0,97%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,62%    | 0,57%    | 0,65%    | 0,48%    | 0,51%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 11,22%   | 3,66%    | 3,59%    | 3,44%    | 3,49%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,28%    | 9,93%    | 2,64%    | 2,63%    | 0,38%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 25,34%   | 28,03%   | 32,08%   | 31,44%   | 32,74%   |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 14.582,8 | 19.110,5 | 15.674,9 | 18.383,5 | 16.093,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 30,70%   | 32,72%   | 26,24%   | 28,66%   | 25,45%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 59,12%   | 63,04%   | 80,41%   | 82,69%   | 89,28%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 7,15%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,02%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 33,71%   | 7,05%    | 10,23%   | 8,99%    | 10,42%   |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 29,91%   | 9,36%    | 8,31%    | 0,30%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,47%   | 23,12%   | 32,68%   | 29,28%   | 34,06%   |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 31.452,6 | 36.157,8 | 39.856,1 | 41.186,4 | 42.622,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 66,22%   | 61,92%   | 66,73%   | 64,21%   | 67,41%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,56%   | 95,90%   | 96,26%   | 96,29%   | 96,32%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,81%    | 1,10%    | 1,46%    | 1,45%    | 1,44%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,93%    | 0,91%    | 0,74%    | 0,75%    | 0,74%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,31%    | 1,87%    | 1,26%    | 1,14%    | 1,07%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,40%    | 0,22%    | 0,28%    | 0,37%    | 0,43%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 28,64%   | 30,30%   | 31,10%   | 31,43%   | 31,34%   |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 1.465,1 | 3.129,2 | 4.197,2 | 4.577,6 | 4.515,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 3,08%   | 5,36%   | 7,03%   | 7,14%   | 7,14%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,40%  | 96,16%  | 96,84%  | 97,77%  | 98,11%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,12%   | 0,05%   | 0,02%   | 0,04%   | 0,01%   |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,01%   | 0,08%   | 2,20%   | 0,06%   | 0,08%   |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,12%   | 3,64%   | 0,90%   | 1,93%   | 1,60%   |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,35%   | 0,07%   | 0,04%   | 0,20%   | 0,20%   |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 32,95%  | 31,84%  | 39,11%  | 40,12%  | 41,23%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 5.359,9 | 7.316,5 | 3.220,9 | 3.356,3 | 2.291,0 |



00259 - BANCO ITAU ARGENTINA S.A.  
CUIT: 30-58018941-1  
Casa Central No Operativa - VICTORIA OCAMPO 360 Piso: 8 Dpto: OFICINA - CABA - 11-43783400 - Fax: 43783400  
Web: www.italu.com.ar - Mail: consultasysugerenciasclientes@italu.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Elizabeth Val - Mail: elizabeth.val@italu.com.ar  
Asociado a: ABA  
Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

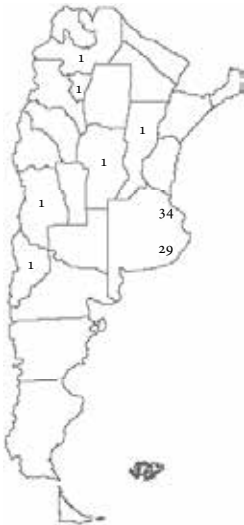
|                 |                                 |
|-----------------|---------------------------------|
| PRESIDENTE      | ROBERTO ALEJANDRO FORTUNATI     |
| VICEPRESIDENTE  | MARCELO RAUL DUPONT             |
| GERENTE GENERAL | O CONNOR JUAN CRISTOBAL         |
| SINDICO TITULAR | HECTOR OSVALDO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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                         |                 |                                        |
|-----------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | INZAGHI GASTON LEOPOLDO | Desde: 01/01/21 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | INZAGHI GASTON LEOPOLDO |                 |                                        |
| AUDITOR INTERNO | FERNANDEZ, ARIEL ADRIAN |                 |                                        |



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 34                | 7                             | 0                  | 70                         | 28                  | 2                          | 0                    |                               |
| BUENOS AIRES | 29                | 6                             | 0                  | 72                         | 26                  | 0                          | 0                    |                               |
| CÓRDOBA      | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| MENDOZA      | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| NEUQUÉN      | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| SALTA        | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA FE     | 1                 | 1                             | 0                  | 3                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>69</b>         | <b>14</b>                     | <b>0</b>           | <b>157</b>                 | <b>59</b>           | <b>2</b>                   | <b>0</b>             |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>150.225,6</b> | <b>212.659,4</b> | <b>232.527,5</b> | <b>243.187,7</b> | <b>260.947,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 39.587,9         | 50.486,1         | 48.572,1         | 47.358,4         | 42.148,9         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 21.046,9         | 22.518,5         | 62.054,9         | 61.437,7         | 74.166,8         |
| Préstamos                                                              | 56.431,0         | 73.110,3         | 75.477,1         | 83.322,1         | 86.844,9         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                                      | 2.257,6          | 482,3            | 80,8             | 80,9             | 381,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 56.873,0         | 75.951,2         | 79.360,9         | 87.289,1         | 89.543,6         |
| Adelantos                                                              | 13.715,1         | 19.235,5         | 20.588,9         | 26.036,2         | 25.421,9         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 1.211,0          | 4.848,7          | 4.679,1          | 4.234,1          | 4.156,1          |
| Hipotecarios                                                           | 818,3            | 568,2            | 523,4            | 501,9            | 1.485,9          |
| Prendarios                                                             | 13,4             | 3,2              | 1,9              | 1,4              | 1,2              |
| Personales                                                             | 1.873,5          | 4.035,1          | 5.378,4          | 6.143,6          | 6.421,2          |
| Otros                                                                  | 34.476,9         | 41.464,4         | 42.635,5         | 44.362,8         | 46.678,6         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 4.902,7          | 5.711,6          | 5.028,2          | 5.190,4          | 4.503,4          |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                                 | -80,2            | -589,6           | -623,5           | -543,6           | -530,7           |
| Ajustes NIIF                                                           | -57,7            | 674,1            | 1.149,1          | 1.362,3          | 1.405,9          |
| Previsiones                                                            | -2.699,6         | -3.323,2         | -3.964,7         | -4.048,0         | -3.080,1         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 12.154,5         | 38.792,2         | 10.627,3         | 13.676,8         | 16.305,0         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 421,2            | 1.998,2          | 2.561,7          | 2.640,5          | 2.838,5          |
| Part. en otras Sociedades                                              | 556,1            | 972,4            | 1.431,9          | 1.629,6          | 1.719,1          |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras                                                                  | 556,1            | 972,4            | 1.431,9          | 1.629,6          | 1.719,1          |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                      | 12.047,9         | 13.629,8         | 15.548,2         | 16.058,5         | 18.961,4         |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 6.222,8          | 8.197,7          | 10.135,1         | 10.612,0         | 11.152,0         |
| Bienes Diversos                                                        | 4,1              | 6,8              | 2.490,6          | 2.619,8          | 2.761,3          |
| Activos Intangibles                                                    | 1.753,3          | 2.947,4          | 3.628,5          | 3.832,3          | 4.049,5          |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>129.604,6</b> | <b>183.873,4</b> | <b>197.401,2</b> | <b>206.500,4</b> | <b>222.925,6</b> |
| Depósitos                                                              | 105.617,9        | 149.656,4        | 159.282,2        | 168.840,4        | 184.207,5        |
| Sector Público no financiero                                           | 99,1             | 218,9            | 162,1            | 169,6            | 162,6            |
| Sector Financiero                                                      | 2.243,3          | 997,0            | 3.440,0          | 1.563,9          | 272,6            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 103.275,6        | 148.440,5        | 155.680,1        | 167.106,9        | 183.772,4        |
| Cuentas corrientes                                                     | 27.199,8         | 41.299,4         | 40.542,2         | 45.036,0         | 56.291,1         |
| Caja de ahorros                                                        | 33.916,0         | 48.832,5         | 46.902,9         | 46.426,7         | 50.865,9         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 39.912,6         | 54.361,3         | 64.054,8         | 70.822,0         | 71.982,8         |
| Otros                                                                  | 760,7            | 1.004,6          | 1.214,8          | 1.299,9          | 1.456,8          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 1.486,5          | 2.942,6          | 2.965,4          | 3.522,2          | 3.175,8          |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 13.240,0         | 20.181,2         | 23.378,5         | 22.085,8         | 22.661,3         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 10.028,7         | 13.461,5         | 14.119,6         | 14.939,9         | 15.412,4         |
| Provisiones                                                            | 718,0            | 574,3            | 620,8            | 634,3            | 644,4            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>20.621,0</b>  | <b>28.786,0</b>  | <b>35.126,3</b>  | <b>36.687,3</b>  | <b>38.021,8</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 30.416,6         | 30.044,2         | 35.855,4         | 37.559,4         | 39.242,9         |
| Resultados no asignados                                                | -9.795,6         | -1.258,3         | -729,0           | -872,1           | -1.221,1         |
| <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>2.187,0</b>   | <b>-782,1</b>    | <b>-304,2</b>    | <b>-664,6</b>    | <b>-1.308,0</b>  |
| Ingresos financieros                                                   | 31.940,8         | 50.019,8         | 20.438,4         | 27.090,6         | 34.498,6         |
| Por Intereses                                                          | 20.134,8         | 32.003,5         | 12.858,9         | 16.475,3         | 20.725,7         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 11.806,0         | 18.016,4         | 7.579,5          | 10.615,3         | 13.772,9         |
| Egresos financieros                                                    | -14.919,5        | -30.714,4        | -11.676,9        | -16.347,5        | -21.409,9        |
| Por Intereses                                                          | -12.117,9        | -25.086,7        | -9.569,0         | -13.374,5        | -17.617,7        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -2.801,6         | -5.627,7         | -2.107,9         | -2.973,0         | -3.792,2         |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -1.820,1         | -1.526,4         | -707,9           | -787,3           | -416,3           |
| Ingresos por servicios                                                 | 4.151,2          | 6.708,4          | 2.366,4          | 3.138,4          | 4.104,6          |
| Egresos por servicios                                                  | -897,7           | -1.820,3         | -648,2           | -866,9           | -1.128,3         |
| Gastos de administración                                               | -12.171,3        | -18.279,8        | -7.185,7         | -9.346,8         | -12.035,5        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 105,3            | 83,4             | 33,2             | 82,5             | 101,3            |
| Resultado monetario                                                    | -3.502,6         | -6.333,3         | -3.404,8         | -4.391,9         | -5.494,6         |
| Otros                                                                  | 358,0            | 1.272,8          | 981,2            | 1.232,9          | 1.362,2          |
| Impuesto a las ganancias                                               | -1.078,8         | -92,5            | -924,7           | -676,0           | -803,1           |
| Otro resultado integral                                                | 21,7             | -99,8            | 424,8            | 207,4            | -87,0            |
| <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               | 687,9            | 952,0            | 983,1            | 991,1            | 989,3            |
| Contingentes acreedoras                                                | 25.418,1         | 35.917,7         | 44.583,5         | 50.734,0         | 58.684,7         |
| De Control acreedoras                                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados acreedoras                                                | 35.734,4         | 34.596,3         | 25.773,0         | 36.604,4         | 46.659,7         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                                  | 31.321,7         | 39.411,6         | 49.152,4         | 56.452,8         | 61.021,9         |
| De Control deudoras                                                    | 130.725,7        | 193.397,5        | 177.127,2        | 185.667,1        | 188.010,3        |
| De Derivados deudoras                                                  | 33.188,3         | 33.694,8         | 21.652,1         | 32.922,0         | 42.352,7         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,3      | 6,2      | 5,5      | 5,6      | 5,7      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -7,74%   | 6,15%    | -1,15%   | -1,25%   | -0,29%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -8,26%   | -9,12%   | -8,39%   | -8,43%   | -6,04%   | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,93%    | 1,12%    | 1,46%    | 1,21%    | 0,91%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 2,00%    | 1,13%    | 1,46%    | 1,22%    | 0,92%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 80,80%   | 80,01%   | 79,26%   | 80,58%   | 81,05%   | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 19,69%   | 20,41%   | 20,96%   | 19,81%   | 19,30%   | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 217,29%  | 329,86%  | 276,28%  | 297,14%  | 279,93%  | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,16%    | 2,98%    | 2,58%    | 2,43%    | 2,27%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,95%    | 0,66%    | 1,16%    | 0,91%    | 0,59%    | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 116,04%  | 102,79%  | 127,72%  | 123,68%  | 76,81%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,35%    | 1,09%    | 1,20%    | 0,98%    | 0,90%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 26,39%   | 24,22%   | 21,62%   | 19,77%   | 16,45%   | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,69%    | 8,43%    | 9,19%    | 8,90%    | 8,71%    | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 51,62%   | 24,00%   | 23,43%   | 22,53%   | 22,96%   | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 67,0     | 95,3     | 105,1    | 111,2    | 121,7    | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 34,8     | 45,5     | 49,3     | 54,4     | 56,5     | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 13,42%   | -3,14%   | -2,52%   | -2,96%   | -4,51%   | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 38,57%   | 17,61%   | 17,75%   | 17,16%   | 17,79%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 34,81%   | 37,42%   | 38,67%   | 39,46%   | 40,85%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 11,75%   | 17,85%   | 18,28%   | 19,00%   | 19,77%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 48,73%   | 46,30%   | 48,43%   | 48,98%   | 49,74%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,70%    | -0,42%   | -0,35%   | -0,41%   | -0,62%   | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 13,25%   | 10,40%   | 11,06%   | 11,07%   | 11,11%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,42%    | 0,82%    | 0,88%    | 0,88%    | 0,59%    | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,53%    | 2,63%    | 2,65%    | 2,66%    | 2,65%    | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 9,47%    | 9,84%    | 10,39%   | 10,49%   | 10,70%   | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,55%    | -0,37%   | -0,19%   | -0,43%   | -0,65%   | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 56,35%   | 42,81%   | 59,43%   | 54,99%   | 56,33%   | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 41,33%   | 36,74%   | 37,54%   | 35,93%   | 25,75%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 63,33%   | 64,79%   | 56,68%   | 54,62%   | 60,90%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 101.913  | 108.763  | 105.181  | 128.283   | 128.379   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 787.175  | 639.427  | 915.782  | 1.086.417 | 1.114.081 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 66.356   | 68.698   | 67.744   | 69.982    | 72.448    |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 55.594   | 55.919   | 55.932   | 55.975    | 55.967    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 20.283   | 26.211   | 30.639   | 35.550    | 43.980    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 582      | 1.041    | 634      | 690       | 651       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 491      | 471      | 771      | 757       | 748       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 502      | 231      | 73       | 43        | 28        |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 9.567    | 5.190    | 7.877    | 6.799     | 6.690     |
| Dotación de personal                               | 1.584    | 1.554    | 1.524    | 1.487     | 1.476     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 297.000  | 277.237  | 273.270  | 277.850   | 247.100   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 458.029  | 433.313  | 425.273  | 429.902   | 394.294   |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 375.781  | 445.485  | 805.434  | 842.221   | 876.959   |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 58.141   | 56.110   | 55.032   | 56.220   | 59.609   |
| Cantidad de Empresas | 4.019    | 3.711    | 3.358    | 3.388    | 3.408    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 68.870,2 | 91.513,8 | 101.640,5 | 115.374,7 | 125.815,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,93%   | 94,55%   | 96,33%    | 96,76%    | 97,53%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,14%    | 4,33%    | 2,21%     | 2,03%     | 1,56%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,09%    | 0,14%    | 0,52%     | 0,37%     | 0,12%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,52%    | 0,48%    | 0,30%     | 0,28%     | 0,26%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,32%    | 0,50%    | 0,63%     | 0,56%     | 0,53%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 11,88%   | 11,98%   | 11,12%    | 12,59%    | 15,14%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 53.605,0 | 68.774,2 | 75.530,9 | 87.112,3 | 95.565,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 77,83%   | 75,15%   | 74,31%   | 75,50%   | 75,96%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,07%   | 93,90%   | 96,18%   | 96,68%   | 97,60%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,02%    | 5,46%    | 2,67%    | 2,43%    | 1,85%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,02%    | 0,01%    | 0,51%    | 0,32%    | 0,01%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,80%    | 0,10%    | 0,13%    | 0,11%    | 0,10%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,09%    | 0,52%    | 0,52%    | 0,46%    | 0,43%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,83%   | 13,91%   | 13,18%   | 15,05%   | 18,48%   |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 13.052,1 | 18.499,5 | 21.235,7 | 22.751,1 | 24.125,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,95%   | 20,22%   | 20,89%   | 19,72%   | 19,18%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,21%   | 96,10%   | 96,44%   | 96,70%   | 96,99%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,63%    | 0,92%    | 0,98%    | 0,87%    | 0,74%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,37%    | 0,61%    | 0,62%    | 0,56%    | 0,53%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,59%    | 1,85%    | 0,85%    | 0,83%    | 0,79%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,20%    | 0,52%    | 1,12%    | 1,03%    | 0,96%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,76%    | 3,98%    | 3,38%    | 3,13%    | 2,94%    |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.213,1 | 4.240,0 | 4.873,8 | 5.511,4 | 6.124,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 3,21%   | 4,63%   | 4,80%   | 4,78%   | 4,87%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,87%  | 98,26%  | 98,29%  | 98,16%  | 98,73%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,23%   | 0,73%   | 0,58%   | 0,55%   | 0,13%   |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,06%   | 0,31%   | 0,16%   | 0,32%   | 0,28%   |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%   | 0,67%   | 0,63%   | 0,68%   | 0,60%   |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,67%   | 0,04%   | 0,33%   | 0,30%   | 0,27%   |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 24,95%  | 15,48%  | 12,88%  | 12,84%  | 11,10%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.882,6 | 3.393,6 | 4.086,5 | 4.149,9 | 3.202,3 |

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.: Annan Maria Bernarda - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

## NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                                |
|-----------------|--------------------------------|
| PRESIDENTE      | CARBALLO DELFIN JORGE EZEQUIEL |
| VICEPRESIDENTE  | BRITO JORGE PABLO              |
| GERENTE GENERAL | MANRIQUEZ GUSTAVO ALEJANDRO    |
| SINDICO TITULAR | ALMARZA ALEJANDRO              |
| SINDICO TITULAR | FILA ENRIQUE ALFREDO           |
| SINDICO TITULAR | PIAZZA CARLOS JAVIER           |

## NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL                 | CAPITAL | VOTOS  |
|------------------------------------------------|---------|--------|
| ANSES F G S LEY 26425                          | 28,80%  | 26,91% |
| CARBALLO DELFIN JORGE EZEQUIEL                 | 17,47%  | 19,19% |
| FIDEICOMISO DE GTIA. JHB BMA                   | 17,28%  | 19,65% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (1682)  | 9,93%   | 9,47%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (5) | 26,52%  | 24,78% |

## AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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

## LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                     | Sucursales<br>Plenas | Sucursales de<br>Op. Específicas | Sucursales<br>Móviles | Dependencias<br>Automatizadas | Cajeros<br>Automáticos | Terminales de<br>Autoservicio | Puestos de<br>Promoción | Agencias Compl.<br>Serv. Fciers. |
|---------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| CABA                | 30                   | 1                                | 0                     | 76                            | 58                     | 2                             | 0                       |                                  |
| BUENOS AIRES        | 67                   | 0                                | 0                     | 133                           | 114                    | 1                             | 0                       |                                  |
| CATAMARCA           | 1                    | 0                                | 0                     | 3                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                  |
| CÓRDOBA             | 70                   | 0                                | 0                     | 228                           | 174                    | 1                             | 0                       |                                  |
| CORRIENTES          | 4                    | 0                                | 0                     | 9                             | 6                      | 0                             | 0                       |                                  |
| CHACO               | 2                    | 0                                | 0                     | 3                             | 5                      | 0                             | 0                       |                                  |
| CHUBUT              | 6                    | 0                                | 0                     | 11                            | 11                     | 0                             | 0                       |                                  |
| ENTRE RÍOS          | 8                    | 0                                | 0                     | 17                            | 25                     | 0                             | 0                       |                                  |
| JUJUY               | 18                   | 3                                | 0                     | 198                           | 54                     | 1                             | 0                       |                                  |
| LA PAMPA            | 2                    | 0                                | 0                     | 2                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                  |
| LA RIOJA            | 2                    | 0                                | 0                     | 7                             | 6                      | 0                             | 0                       |                                  |
| MENDOZA             | 14                   | 0                                | 0                     | 51                            | 39                     | 1                             | 0                       |                                  |
| MISIONES            | 34                   | 3                                | 0                     | 271                           | 73                     | 1                             | 0                       |                                  |
| NEUQUÉN             | 5                    | 0                                | 0                     | 14                            | 10                     | 0                             | 0                       |                                  |
| RÍO NEGRO           | 6                    | 0                                | 0                     | 15                            | 13                     | 0                             | 0                       |                                  |
| SALTA               | 37                   | 4                                | 0                     | 292                           | 76                     | 4                             | 0                       |                                  |
| SAN JUAN            | 1                    | 0                                | 0                     | 3                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                  |
| SAN LUIS            | 2                    | 0                                | 0                     | 3                             | 4                      | 0                             | 0                       |                                  |
| SANTA CRUZ          | 2                    | 0                                | 0                     | 3                             | 5                      | 0                             | 0                       |                                  |
| SANTA FE            | 105                  | 2                                | 0                     | 217                           | 216                    | 1                             | 0                       |                                  |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                    | 0                                | 0                     | 8                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                  |
| TUCUMÁN             | 43                   | 6                                | 0                     | 230                           | 58                     | 6                             | 0                       |                                  |
| TIERRA DE FUEGO     | 2                    | 0                                | 0                     | 9                             | 7                      | 1                             | 0                       |                                  |
| <b>TOTAL</b>        | <b>463</b>           | <b>19</b>                        | <b>0</b>              | <b>1803</b>                   | <b>965</b>             | <b>19</b>                     | <b>0</b>                |                                  |



## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                         | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                      | <b>749.965,0</b> | <b>982.260,0</b> | <b>1198.415,1</b> | <b>1277.159,0</b> | <b>1354.623,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                           | 114.497,3        | 167.828,7        | 172.600,8         | 164.323,1         | 174.866,9         |
| Títulos Públicos y Privados                                             | 259.011,7        | 311.886,2        | 481.837,6         | 536.580,0         | 555.376,9         |
| Préstamos                                                               | 256.109,4        | 351.896,2        | 387.424,5         | 416.232,8         | 448.934,8         |
| Sector Público no Financiero                                            | 3.443,1          | 2.133,9          | 1.771,4           | 1.616,1           | 2.891,1           |
| Sector Financiero                                                       | 1.838,6          | 1.512,8          | 719,2             | 728,5             | 730,8             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                    | 260.814,1        | 357.829,0        | 394.483,6         | 423.151,1         | 453.930,1         |
| Adelantos                                                               | 17.077,0         | 23.240,9         | 27.235,3          | 35.052,5          | 39.670,2          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                  | 26.175,2         | 39.661,6         | 40.145,1          | 42.515,0          | 47.934,9          |
| Hipotecarios                                                            | 13.489,9         | 22.018,0         | 20.430,9          | 20.534,5          | 20.550,2          |
| Prendarios                                                              | 3.266,0          | 7.327,8          | 7.558,3           | 7.914,0           | 8.095,9           |
| Personales                                                              | 67.095,4         | 93.615,7         | 109.003,8         | 112.630,4         | 115.706,7         |
| Otros                                                                   | 115.397,3        | 145.474,2        | 158.215,1         | 170.975,6         | 188.155,6         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                                | 19.792,3         | 31.031,4         | 36.284,1          | 38.386,6          | 39.763,2          |
| Cobros no aplicados                                                     | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                  | -1.343,8         | -3.411,2         | -3.556,8          | -3.992,5          | -4.793,6          |
| Ajustes NIIF                                                            | -135,0           | -1.129,5         | -832,1            | -865,0            | -1.153,1          |
| Previsiones                                                             | -9.986,5         | -9.579,5         | -9.549,7          | -9.262,8          | -8.617,2          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                            | 62.549,3         | 63.973,7         | 47.144,2          | 45.719,8          | 51.964,2          |
| Credito por arrendamiento financiero                                    | 109,6            | 464,7            | 525,8             | 561,3             | 622,9             |
| Part. en otras Sociedades                                               | 4.728,7          | 7.448,4          | 9.451,7           | 9.760,6           | 10.567,6          |
| En entidades financieras                                                | 2.604,7          | 2.969,7          | 3.235,5           | 3.327,1           | 3.396,5           |
| Otras                                                                   | 2.124,0          | 4.478,7          | 6.216,3           | 6.433,6           | 7.171,1           |
| Deterioro de valor                                                      | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                       | 10.402,3         | 13.202,8         | 17.455,4          | 17.656,5          | 21.362,9          |
| Propiedad, plantas y equipo                                             | 34.342,2         | 52.825,0         | 64.460,7          | 67.642,2          | 71.306,6          |
| Bienes Diversos                                                         | 2.983,8          | 3.698,9          | 6.245,8           | 6.560,5           | 6.902,4           |
| Activos Intangibles                                                     | 5.102,3          | 8.379,3          | 10.634,5          | 11.481,2          | 12.035,4          |
| Filiales en el Exterior                                                 | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                            | 128,3            | 656,3            | 634,1             | 640,9             | 682,8             |
| <b>P A S I V O</b>                                                      | <b>601.886,1</b> | <b>743.691,5</b> | <b>886.082,4</b>  | <b>952.403,2</b>  | <b>1015.303,0</b> |
| Depósitos                                                               | 485.045,5        | 585.028,7        | 718.181,1         | 776.302,8         | 852.605,5         |
| Sector Público no financiero                                            | 73.565,4         | 56.402,5         | 78.734,0          | 87.371,6          | 83.778,2          |
| Sector Financiero                                                       | 696,4            | 961,2            | 1.031,9           | 1.122,3           | 1.223,3           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                    | 410.783,6        | 527.665,0        | 638.415,2         | 687.808,8         | 767.604,0         |
| Cuentas corrientes                                                      | 61.115,3         | 96.130,8         | 106.855,0         | 116.442,1         | 126.185,7         |
| Caja de ahorros                                                         | 139.478,6        | 186.474,9        | 204.928,5         | 207.636,7         | 238.626,1         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                        | 199.528,7        | 231.066,4        | 308.059,8         | 343.127,5         | 381.029,6         |
| Otros                                                                   | 6.326,7          | 8.887,2          | 10.527,5          | 11.136,2          | 11.069,4          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                 | 4.334,3          | 5.105,8          | 8.044,4           | 9.466,4           | 10.693,3          |
| Ajustes NIIF                                                            | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                       | 42.689,8         | 67.899,5         | 70.684,0          | 78.308,4          | 71.765,5          |
| Obligaciones Diversas                                                   | 38.445,6         | 46.981,9         | 46.873,5          | 46.607,3          | 37.217,4          |
| Provisiones                                                             | 1.304,5          | 1.633,4          | 2.069,4           | 2.256,5           | 2.331,1           |
| Obligaciones Subordinadas                                               | 34.300,3         | 42.016,2         | 48.132,2          | 48.819,6          | 51.134,8          |
| Partidas Pendientes de Imputación                                       | 100,4            | 131,8            | 142,2             | 108,6             | 248,8             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                    | <b>148.078,9</b> | <b>238.568,5</b> | <b>312.332,7</b>  | <b>324.755,8</b>  | <b>339.320,3</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                              | 168.412,8        | 220.366,4        | 305.151,2         | 315.755,5         | 328.016,0         |
| Resultados no asignados                                                 | -20.333,9        | 18.202,2         | 7.181,6           | 9.000,2           | 11.304,3          |
| <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>25.306,1</b>  | <b>28.296,2</b>  | <b>12.226,5</b>   | <b>9.493,5</b>    | <b>7.364,2</b>    |
| Ingresos financieros                                                    | 173.893,4        | 249.847,4        | 113.679,2         | 154.257,3         | 198.496,9         |
| Por Intereses                                                           | 151.088,1        | 213.531,9        | 95.437,4          | 130.791,2         | 167.088,5         |
| Otros Ingresos Financieros                                              | 22.805,3         | 36.315,5         | 18.241,8          | 23.466,1          | 31.408,4          |
| Egresos financieros                                                     | -108.729,8       | -112.329,9       | -46.941,3         | -65.067,1         | -85.627,6         |
| Por Intereses                                                           | -59.980,8        | -91.328,9        | -38.173,2         | -53.054,6         | -70.157,9         |
| Otros Egresos Financieros                                               | -48.749,0        | -21.001,0        | -8.768,1          | -12.012,5         | -15.469,6         |
| Cargo por incobrabilidad                                                | -8.000,9         | -2.447,7         | -1.433,3          | -1.441,0          | -1.619,5          |
| Ingresos por servicios                                                  | 26.515,4         | 38.899,2         | 16.521,2          | 21.762,1          | 27.582,9          |
| Egresos por servicios                                                   | -9.388,5         | -16.548,0        | -7.111,3          | -9.643,4          | -12.318,0         |
| Gastos de administración                                                | -44.900,8        | -65.689,3        | -25.456,3         | -34.446,6         | -44.241,4         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                         | 388,6            | 419,8            | 865,1             | 997,6             | 1.659,6           |
| Resultado monetario                                                     | 13.631,9         | -64.262,6        | -42.636,8         | -55.957,3         | -71.313,3         |
| Otros                                                                   | -1.264,2         | 268,0            | 1.080,5           | 1.022,0           | 1.722,5           |
| Impuesto a las ganancias                                                | -11.876,1        | -1.034,3         | -1.471,8          | -2.574,2          | -3.133,4          |
| Otro resultado integral                                                 | -4.962,9         | 1.173,7          | 5.131,3           | 584,0             | -3.844,7          |
| <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                | 4.349,9          | 4.992,0          | 5.970,9           | 6.246,9           | 6.493,1           |
| Contingentes acreedoras                                                 | 97.910,3         | 224.650,0        | 310.005,5         | 344.678,1         | 345.055,9         |
| De Control acreedoras                                                   | 3.818,9          | 8.109,2          | 11.676,6          | 15.080,6          | 13.511,0          |
| De Derivados acreedoras                                                 | 394,1            | 198,0            | 1.624,8           | 1.743,3           | 1.864,5           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                      | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                   | 84.475,9         | 120.214,2        | 118.206,1         | 123.342,3         | 128.086,8         |
| De Control deudoras                                                     | 237.313,6        | 415.997,6        | 486.560,5         | 528.744,1         | 656.808,9         |
| De Derivados deudoras                                                   | 226,6            | 130,2            | 24,1              | 75,4              | 126,4             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                        | ---              | ---              | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,8      | 3,0      | 2,8      | 2,9      | 3,0      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -3,28%   | -0,33%   | -0,30%   | -0,04%   | 0,01%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -5,36%   | -2,14%   | -1,59%   | -1,38%   | -0,89%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,78%    | 1,29%    | 1,21%    | 1,17%    | 1,24%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,79%    | 1,31%    | 1,22%    | 1,18%    | 1,25%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 39,55%   | 37,39%   | 33,99%   | 34,81%   | 36,04%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 60,45%   | 62,94%   | 66,07%   | 65,27%   | 63,99%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 478,04%  | 203,01%  | 196,34%  | 185,37%  | 151,02%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,58%    | 1,50%    | 1,48%    | 1,47%    | 1,40%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,12%    | 0,98%    | 0,72%    | 0,63%    | 0,99%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 156,64%  | 68,46%   | 53,19%   | 40,33%   | 23,52%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,61%    | 0,43%    | 0,50%    | 0,49%    | 0,50%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,67%   | 17,67%   | 14,81%   | 13,12%   | 12,93%   | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,19%    | 7,22%    | 6,96%    | 6,82%    | 6,62%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 65,45%   | 139,36%  | 155,31%  | 157,89%  | 161,11%  | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 56,5     | 71,6     | 89,7     | 96,9     | 106,4    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 28,9     | 40,9     | 45,7     | 49,0     | 52,9     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 21,45%   | 15,63%   | 17,34%   | 14,21%   | 11,64%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 24,91%   | 50,55%   | 54,14%   | 55,11%   | 56,35%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 36,18%   | 37,47%   | 38,81%   | 39,35%   | 39,94%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 14,53%   | 17,52%   | 17,63%   | 18,28%   | 19,09%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 57,07%   | 57,47%   | 56,21%   | 56,46%   | 56,50%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 4,18%    | 3,41%    | 3,92%    | 3,24%    | 2,68%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 10,76%   | 16,57%   | 17,75%   | 18,17%   | 18,67%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,32%    | 0,32%    | 0,41%    | 0,39%    | 0,37%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,83%    | 2,69%    | 2,77%    | 2,75%    | 2,75%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 7,42%    | 7,92%    | 7,87%    | 7,96%    | 8,06%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 6,17%    | 3,68%    | 4,29%    | 3,38%    | 2,63%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 60,99%   | 56,05%   | 60,83%   | 61,89%   | 66,52%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 34,49%   | 33,33%   | 26,97%   | 25,06%   | 31,03%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 59,44%   | 57,42%   | 60,21%   | 60,81%   | 60,09%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 878.783   | 807.632   | 737.851   | 729.498   | 723.692   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 4.382.514 | 4.943.608 | 5.234.874 | 5.331.661 | 5.453.049 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 687.971   | 675.798   | 712.816   | 756.736   | 811.084   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 1.025.515 | 1.043.513 | 1.082.920 | 1.096.691 | 1.114.852 |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 277.208   | 292.431   | 325.015   | 354.973   | 418.419   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 8.580     | 11.423    | 12.741    | 14.948    | 16.499    |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 9.296     | 23.495    | 74.477    | 85.393    | 91.880    |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 8.143     | 8.057     | 6.736     | 6.437     | 6.206     |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.828.946 | 4.365.488 | 3.524.514 | 3.436.889 | 3.375.131 |
| Dotación de personal                               | 8.710     | 8.489     | 7.928     | 7.902     | 7.844     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.504.860 | 1.484.917 | 1.503.501 | 1.523.549 | 1.561.529 |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 2.664.630 | 2.599.113 | 2.668.763 | 2.701.316 | 2.735.636 |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 3.804.481 | 4.352.541 | 4.515.716 | 4.578.807 | 4.742.090 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 894.631  | 945.436  | 937.671  | 908.888  | 956.426  |
| Cantidad de Empresas | 26.227   | 29.091   | 28.826   | 28.946   | 30.107   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 270.468,3 | 367.422,6 | 403.470,8 | 431.992,3 | 466.451,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,08%    | 97,58%    | 97,83%    | 97,87%    | 98,12%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,14%     | 1,12%     | 0,95%     | 0,97%     | 0,64%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,11%     | 0,60%     | 0,50%     | 0,47%     | 0,59%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,17%     | 0,48%     | 0,51%     | 0,49%     | 0,45%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,50%     | 0,21%     | 0,21%     | 0,21%     | 0,21%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 19,31%    | 19,75%    | 17,13%    | 16,35%    | 15,48%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 76.521,7 | 88.260,4 | 78.109,9 | 87.750,7 | 99.982,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 28,29%   | 24,02%   | 19,36%   | 20,31%   | 21,43%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,18%   | 96,61%   | 97,63%   | 97,98%   | 98,28%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 3,92%    | 2,41%    | 1,51%    | 1,38%    | 0,47%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,11%    | 0,85%    | 0,54%    | 0,34%    | 0,98%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,11%    | 0,13%    | 0,32%    | 0,29%    | 0,27%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,68%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 20,80%   | 33,55%   | 28,89%   | 25,82%   | 24,76%   |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 160.172,4 | 228.033,8 | 264.587,6 | 280.016,1 | 295.836,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 59,22%    | 62,06%    | 65,58%    | 64,82%    | 63,42%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,37%    | 97,72%    | 97,63%    | 97,58%    | 97,82%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,05%     | 0,78%     | 0,89%     | 0,95%     | 0,78%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,09%     | 0,61%     | 0,58%     | 0,59%     | 0,57%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%     | 0,65%     | 0,63%     | 0,61%     | 0,57%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,31%     | 0,24%     | 0,27%     | 0,27%     | 0,27%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,41%    | 8,56%     | 7,31%     | 6,92%     | 6,50%     |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 33.774,2 | 51.128,4 | 60.773,3 | 64.225,5 | 70.631,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 12,49%   | 13,92%   | 15,06%   | 14,87%   | 15,14%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,55%   | 98,68%   | 99,00%   | 98,94%   | 99,12%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,01%    | 0,43%    | 0,48%    | 0,47%    | 0,32%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,19%    | 0,11%    | 0,05%    | 0,14%    | 0,14%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,31%    | 0,31%    | 0,23%    | 0,22%    | 0,19%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,94%    | 0,47%    | 0,24%    | 0,24%    | 0,23%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 48,63%   | 45,80%   | 44,76%   | 44,53%   | 39,94%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 10.031,0 | 9.642,6  | 9.621,5  | 9.361,1  | 8.753,5  |



**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                     | 61,10%  | 61,10% |
| PARDO JOSE LUIS                     | 8,17%   | 8,17%  |
| PARDO JUAN MARTIN                   | 8,17%   | 8,17%  |
| FIRST OVERSEAS BANK LIMITED         | 6,81%   | 6,81%  |
| PARDO MARIA DEL PILAR               | 3,00%   | 3,00%  |
| LAURIA PIGNATARO DE ATTADIA DOMINGA | 3,00%   | 3,00%  |
| PARDO JUAN PATRICIO                 | 3,00%   | 3,00%  |
| PARDO FRANCISCO RAUL                | 3,00%   | 3,00%  |
| PARDO MAXIMO                        | 3,00%   | 3,00%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)           | 0,75%   | 0,75%  |

**AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS**

|                 |                         |                 |                                        |
|-----------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | PEREZ RAFFO, HERNAN     | Desde: 01/01/21 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | INZAGHI GASTON LEOPOLDO |                 |                                        |
| AUDITOR INTERNO | PONTE, ADOLFO HERNAN    |                 |                                        |

**LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:**

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

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>23.476,4</b> | <b>30.512,4</b> | <b>32.496,6</b> | <b>31.834,5</b> | <b>32.857,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 5.107,3         | 4.999,2         | 4.932,2         | 3.958,5         | 4.475,7         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 9.051,6         | 9.037,2         | 11.899,3        | 14.442,7        | 13.270,4        |
| Préstamos                                                              | 2.503,5         | 4.266,1         | 5.085,2         | 6.620,7         | 5.366,8         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | ---             | 50,1            | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.681,9         | 4.398,6         | 5.197,5         | 6.800,9         | 5.535,3         |
| Adelantos                                                              | 1.084,4         | 2.472,1         | 3.394,6         | 4.758,6         | 3.873,9         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 277,0           | 793,6           | 783,5           | 899,4           | 673,8           |
| Hipotecarios                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios                                                             | 55,4            | 14,7            | 10,1            | 9,2             | 7,6             |
| Personales                                                             | 0,1             | 0,3             | 1,0             | 0,9             | 0,9             |
| Otros                                                                  | 1.070,9         | 1.010,7         | 864,6           | 936,8           | 775,4           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 336,5           | 240,9           | 267,2           | 325,5           | 321,7           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---             | ---             | ---             | -0,1            | ---             |
| Intereses documentados                                                 | -141,2          | -132,0          | -122,4          | -128,3          | -116,7          |
| Ajustes NIIF                                                           | -1,2            | -1,6            | -1,2            | -1,1            | -1,4            |
| Previsiones                                                            | -178,4          | -132,6          | -162,4          | -180,2          | -168,5          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 4.307,7         | 8.374,8         | 6.219,4         | 2.309,2         | 4.756,5         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                              | 1.171,4         | 1.874,9         | 2.150,3         | 1.992,9         | 2.366,7         |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras                                                                  | 1.171,4         | 1.874,9         | 2.150,3         | 1.992,9         | 2.366,7         |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 183,9           | 224,0           | 92,1            | 287,0           | 281,3           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 703,2           | 1.062,5         | 1.300,1         | 1.365,3         | 1.437,6         |
| Bienes Diversos                                                        | 447,9           | 673,7           | 818,1           | 858,2           | 902,5           |
| Activos Intangibles                                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>20.300,1</b> | <b>25.254,3</b> | <b>25.660,3</b> | <b>24.821,6</b> | <b>25.648,3</b> |
| Depósitos                                                              | 17.920,5        | 21.597,5        | 19.897,7        | 20.541,7        | 21.026,1        |
| Sector Público no financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 17.920,5        | 21.597,5        | 19.897,7        | 20.541,7        | 21.026,1        |
| Cuentas corrientes                                                     | 3.172,4         | 1.452,3         | 1.911,8         | 1.929,4         | 2.696,2         |
| Caja de ahorros                                                        | 11.802,7        | 17.560,0        | 14.163,4        | 14.386,0        | 14.218,9        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 2.618,5         | 2.145,9         | 3.478,7         | 3.790,3         | 3.619,4         |
| Otros                                                                  | 0,9             | 6,6             | 17,2            | 13,0            | 28,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 326,0           | 432,7           | 326,6           | 423,0           | 463,5           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 1.558,1         | 2.740,4         | 4.809,6         | 2.811,2         | 2.952,5         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 821,5           | 916,4           | 953,0           | 1.468,7         | 1.669,7         |
| Provisiones                                                            | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>3.176,3</b>  | <b>5.258,0</b>  | <b>6.836,3</b>  | <b>7.012,9</b>  | <b>7.209,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.376,4         | 4.794,2         | 6.472,1         | 6.798,9         | 6.809,3         |
| Resultados no asignados                                                | -200,1          | 463,9           | 364,3           | 214,0           | 399,8           |
| <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>835,6</b>    | <b>463,9</b>    | <b>364,3</b>    | <b>214,0</b>    | <b>399,8</b>    |
| Ingresos financieros                                                   | 5.425,4         | 9.705,8         | 3.567,6         | 5.368,9         | 6.289,8         |
| Por Intereses                                                          | 2.065,1         | 7.967,1         | 1.565,4         | 2.179,5         | 2.882,1         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 3.360,3         | 1.738,7         | 2.002,2         | 3.189,4         | 3.407,7         |
| Egresos financieros                                                    | -3.275,5        | -7.278,0        | -1.810,2        | -2.806,8        | -3.418,2        |
| Por Intereses                                                          | -3.002,8        | -6.485,9        | -1.363,7        | -1.910,8        | -2.543,4        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -272,7          | -792,1          | -446,6          | -896,0          | -874,8          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -115,2          | -152,2          | -52,6           | -76,9           | -76,3           |
| Ingresos por servicios                                                 | 198,0           | 521,3           | 178,5           | 219,0           | 266,8           |
| Egresos por servicios                                                  | -28,9           | -54,2           | -20,2           | -25,3           | -31,4           |
| Gastos de administración                                               | -1.103,9        | -1.736,6        | -625,3          | -908,3          | -1.133,2        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 47,1            | 137,2           | 25,2            | 30,0            | 38,4            |
| Resultado monetario                                                    | -392,1          | -725,6          | -605,8          | -801,7          | -1.039,5        |
| Otros                                                                  | 498,4           | 207,8           | -144,2          | -430,6          | -215,7          |
| Impuesto a las ganancias                                               | -418,0          | -161,7          | -148,8          | -354,4          | -280,8          |
| Otro resultado integral                                                | 0,3             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <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               | 55,7            | 49,4            | 48,4            | 48,1            | 44,6            |
| Contingentes acreedoras                                                | 2.875,3         | 3.234,8         | 3.377,0         | 3.144,0         | 3.407,7         |
| De Control acreedoras                                                  | 227,1           | 92,8            | 55,7            | 64,5            | 88,8            |
| De Derivados acreedoras                                                | 2.933,8         | 2.863,0         | 2.241,0         | 1.925,4         | 3.867,6         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | 2.246,7         | 4.972,3         | 5.436,2         | 5.042,0         | 5.176,8         |
| De Control deudoras                                                    | 32.574,6        | 62.651,8        | 50.016,7        | 51.953,3        | 52.752,1        |
| De Derivados deudoras                                                  | 2.581,9         | 2.865,7         | 2.275,6         | 2.065,3         | 3.154,7         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,1      | 4,3      | 2,9      | 3,2      | 3,1      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,93%    | 0,39%    | 0,03%    | -0,24%   | -0,08%   | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 0,93%    | 0,39%    | -0,13%   | -0,24%   | -0,08%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,89%    | 2,16%    | 1,94%    | 1,72%    | 1,90%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,89%    | 2,16%    | 1,95%    | 1,72%    | 1,90%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 97,12%   | 97,76%   | 98,18%   | 99,12%   | 99,27%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 2,88%    | 2,24%    | 1,82%    | 0,88%    | 0,73%    | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 85,82%   | 86,49%   | 105,80%  | 110,18%  | 103,69%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 11,44%   | 10,54%   | 11,32%   | 19,01%   | 24,70%   | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 3,66%    | 1,97%    | 1,78%    | 1,57%    | 1,73%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -0,12%   | -0,14%   | -0,17%   | -0,38%   | -0,26%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 2,67%    | 2,10%    | 1,91%    | 1,64%    | 1,82%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 22,53%   | 17,85%   | 18,53%   | 13,39%   | 14,98%   | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,54%    | 6,86%    | 7,96%    | 7,96%    | 8,41%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 99,63%   | 57,94%   | 107,73%  | 121,00%  | 126,08%  | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 96,1     | 110,8    | 105,2    | 108,2    | 110,6    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 12,8     | 21,8     | 26,8     | 34,8     | 28,0     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 36,72%   | 11,45%   | 15,47%   | 11,50%   | 10,97%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 48,34%   | 24,83%   | 43,33%   | 50,22%   | 50,69%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 46,39%   | 44,03%   | 42,51%   | 42,71%   | 44,69%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 19,60%   | 29,42%   | 30,14%   | 30,54%   | 31,22%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 64,36%   | 62,45%   | 61,05%   | 62,83%   | 63,59%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 4,21%    | 1,58%    | 2,57%    | 2,00%    | 1,99%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 10,83%   | 8,28%    | 12,40%   | 14,46%   | 14,94%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,58%    | 0,52%    | 0,38%    | 0,43%    | 0,39%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 0,85%    | 1,59%    | 1,86%    | 1,90%    | 1,96%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 5,56%    | 5,92%    | 6,69%    | 7,21%    | 7,30%    | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 6,31%    | 2,13%    | 3,31%    | 3,18%    | 3,49%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 76,66%   | 59,89%   | 73,27%   | 82,95%   | 77,21%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 30,53%   | 40,70%   | 48,05%   | 47,29%   | 43,89%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 92,42%   | 72,18%   | 61,63%   | 60,69%   | 66,46%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 523      | 564      | 591      | 588      | 580      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.914    | 1.968    | 1.946    | 1.935    | 1.921    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 298      | 245      | 313      | 87       | 85       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 54       | 65       | 45       | 56       | 46       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 169      | 111      | 64       | 62       | 56       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.245    | 515      | 487      | 436      | 413      |
| Dotación de personal                               | 178      | 183      | 188      | 186      | 186      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.549    | 1.610    | 1.548    | 1.486    | 1.499    |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 366      | 349      | 347      | 345      | 340      |
| Cantidad de Empresas | 10       | 10       | 10       | 10       | 10       |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 5.354,4  | 7.110,5  | 7.924,3  | 9.492,0  | 8.679,9  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,11%   | 97,84%   | 97,93%   | 98,28%   | 98,10%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | ---      | 0,13%    | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,32%    | 1,20%    | 0,03%    | 0,15%    | 0,17%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | 0,05%    | 1,07%    | 0,89%    | 0,97%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 2,56%    | 0,91%    | 0,84%    | 0,69%    | 0,76%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 3,72%    | 2,08%    | 3,92%    | 3,43%    | 3,07%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 3.063,1  | 4.354,6  | 4.430,8  | 5.946,3  | 5.256,4  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 57,21%   | 61,24%   | 55,91%   | 62,65%   | 60,56%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,44%   | 98,04%   | 98,10%   | 98,58%   | 98,40%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 2,13%    | 1,96%    | 0,06%    | 0,04%    | 0,04%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | ---      | 1,84%    | 1,37%    | 1,55%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,43%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,96%    | 2,14%    | 4,60%    | 3,58%    | 3,89%    |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 154,5    | 159,1    | 143,2    | 83,8     | 63,7     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,88%    | 2,24%    | 1,81%    | 0,88%    | 0,73%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 88,56%   | 89,46%   | 88,68%   | 80,99%   | 75,30%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,09%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 11,35%   | 10,54%   | 11,32%   | 19,01%   | 24,70%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,73%    | 0,12%    | 30,75%   | ---      | ---      |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.136,9  | 2.596,8  | 3.350,3  | 3.461,9  | 3.359,8  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,91%   | 36,52%   | 42,28%   | 36,47%   | 38,71%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,18%   | 98,02%   | 98,09%   | 98,17%   | 98,07%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | 0,32%    | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,26%    | ---      | ---      | 0,33%    | 0,36%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | 0,13%    | 0,10%    | 0,07%    | 0,07%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 3,56%    | 1,85%    | 1,50%    | 1,43%    | 1,49%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 6,37%    | 2,09%    | 1,88%    | 3,25%    | 1,85%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 179,5    | 135,3    | 165,1    | 183,0    | 173,0    |

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

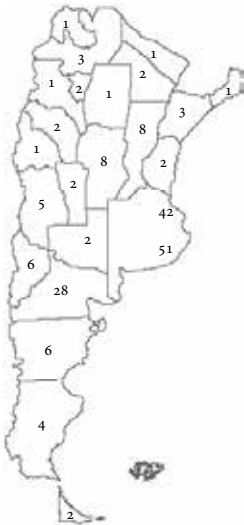
|                 |                                |
|-----------------|--------------------------------|
| PRESIDENTE      | PARRE DOS SANTOS OSWALDO       |
| VICEPRESIDENTE  | BELLINETTI NAEGELE RENATO LUIZ |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE                       |
| SINDICO TITULAR | CUKAR MONICA MARIA             |
| SINDICO TITULAR | TENAILLON ALBERTO MARIO        |

NÓMINA DE ACCIONISTAS

|                                              |         |        |
|----------------------------------------------|---------|--------|
| APELLIDO 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) (172) | 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                | 42                | 1                             | 0                  | 111                        | 80                  | 5                          | 0                    |                               |
| BUENOS AIRES        | 51                | 0                             | 0                  | 139                        | 102                 | 6                          | 0                    |                               |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 1                   | 0                          | 0                    |                               |
| CÓRDOBA             | 8                 | 2                             | 0                  | 22                         | 15                  | 0                          | 0                    |                               |
| CORRIENTES          | 3                 | 0                             | 0                  | 15                         | 10                  | 1                          | 0                    |                               |
| CHACO               | 2                 | 0                             | 0                  | 7                          | 6                   | 1                          | 0                    |                               |
| CHUBUT              | 6                 | 0                             | 0                  | 16                         | 13                  | 0                          | 0                    |                               |
| ENTRE RÍOS          | 2                 | 0                             | 0                  | 4                          | 6                   | 0                          | 0                    |                               |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 4                          | 2                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA PAMPA            | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 3                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA RIOJA            | 2                 | 0                             | 0                  | 6                          | 4                   | 1                          | 0                    |                               |
| MENDOZA             | 5                 | 0                             | 0                  | 15                         | 12                  | 0                          | 0                    |                               |
| MISIONES            | 1                 | 0                             | 0                  | 6                          | 3                   | 3                          | 0                    |                               |
| NEUQUÉN             | 6                 | 0                             | 0                  | 14                         | 11                  | 0                          | 0                    |                               |
| RÍO NEGRO           | 28                | 0                             | 0                  | 147                        | 67                  | 9                          | 0                    |                               |
| SALTA               | 3                 | 0                             | 0                  | 10                         | 6                   | 1                          | 0                    |                               |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 3                          | 3                   | 0                          | 0                    |                               |
| SAN LUIS            | 2                 | 0                             | 0                  | 6                          | 3                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA CRUZ          | 4                 | 0                             | 0                  | 12                         | 10                  | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA FE            | 8                 | 0                             | 0                  | 23                         | 15                  | 1                          | 0                    |                               |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 2                          | 3                   | 0                          | 0                    |                               |
| TUCUMÁN             | 2                 | 0                             | 0                  | 5                          | 4                   | 0                          | 0                    |                               |
| TIERRA DE FUEGO     | 2                 | 0                             | 0                  | 7                          | 5                   | 0                          | 0                    |                               |
| TOTAL               | 184               | 3                             | 0                  | 583                        | 388                 | 28                         | 0                    |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>292.017,3</b> | <b>452.668,8</b> | <b>527.672,6</b> | <b>544.401,3</b> | <b>608.048,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 60.215,7         | 66.709,4         | 66.785,8         | 71.978,7         | 68.366,1         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 89.898,1         | 126.958,5        | 239.931,9        | 248.717,8        | 279.964,7        |
| Préstamos                                                              | 103.348,6        | 155.158,9        | 148.799,3        | 153.245,2        | 173.136,1        |
| Sector Público no Financiero                                           | 7,9              | 35,6             | 60,5             | 50,2             | 96,4             |
| Sector Financiero                                                      | 8.471,4          | 11.886,7         | 11.971,3         | 12.579,8         | 15.223,7         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 99.259,4         | 146.302,3        | 139.392,1        | 143.406,3        | 160.617,8        |
| Adelantos                                                              | 29.884,0         | 34.150,4         | 30.796,7         | 30.794,0         | 44.844,8         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 28.991,2         | 58.014,9         | 41.170,8         | 39.202,5         | 35.780,5         |
| Hipotecarios                                                           | 1.045,1          | 977,9            | 945,2            | 936,9            | 928,0            |
| Prendarios                                                             | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Personales                                                             | 7.496,6          | 14.205,6         | 17.113,3         | 17.570,5         | 17.986,1         |
| Otros                                                                  | 27.837,7         | 34.025,9         | 43.735,1         | 48.968,3         | 55.908,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 4.566,5          | 5.928,8          | 6.350,7          | 6.667,8          | 6.029,9          |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                                 | -189,3           | -460,7           | -188,2           | -214,7           | -306,4           |
| Ajustes NIIF                                                           | -372,5           | -540,4           | -531,4           | -519,1           | -553,2           |
| Previsiones                                                            | -4.390,2         | -3.065,8         | -2.624,6         | -2.791,1         | -2.801,7         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 16.718,1         | 73.323,4         | 34.070,3         | 27.194,0         | 40.175,9         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 268,6            | 1.348,6          | 1.319,8          | 1.374,8          | 1.396,2          |
| Part. en otras Sociedades                                              | 3.112,8          | 4.796,7          | 5.762,0          | 6.155,3          | 6.350,8          |
| En entidades financieras                                               | 1.790,6          | 2.924,9          | 3.505,2          | 3.730,1          | 3.635,9          |
| Otras                                                                  | 1.322,2          | 1.871,8          | 2.256,8          | 2.425,3          | 2.714,9          |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                      | 5.756,2          | 5.650,9          | 8.424,3          | 11.990,5         | 13.794,6         |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 11.694,2         | 17.716,2         | 21.471,4         | 22.604,3         | 23.689,4         |
| Bienes Diversos                                                        | 508,3            | 347,6            | 415,9            | 433,6            | 455,4            |
| Activos Intangibles                                                    | 488,1            | 648,0            | 681,7            | 692,6            | 698,2            |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 8,6              | 10,6             | 10,3             | 14,4             | 20,9             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>241.827,8</b> | <b>378.796,2</b> | <b>434.257,1</b> | <b>445.354,2</b> | <b>504.621,1</b> |
| Depósitos                                                              | 211.522,2        | 330.967,3        | 378.833,0        | 391.884,1        | 448.268,2        |
| Sector Público no financiero                                           | 21.337,8         | 23.490,6         | 25.432,5         | 28.838,3         | 28.170,9         |
| Sector Financiero                                                      | 52,0             | 2.460,7          | 460,6            | 1.088,9          | 437,7            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 190.132,3        | 305.016,0        | 352.939,9        | 361.956,9        | 419.659,7        |
| Cuentas corrientes                                                     | 25.147,1         | 33.237,1         | 36.864,4         | 39.146,7         | 41.342,2         |
| Caja de ahorros                                                        | 76.565,9         | 133.501,6        | 136.328,5        | 137.251,1        | 177.156,8        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 82.392,5         | 127.208,1        | 166.478,8        | 170.733,3        | 183.605,5        |
| Otros                                                                  | 4.415,9          | 6.909,2          | 8.097,8          | 8.801,8          | 10.339,6         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 1.611,0          | 4.160,0          | 5.170,4          | 6.024,0          | 7.215,7          |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 13.944,4         | 24.604,1         | 30.857,4         | 28.710,7         | 33.778,2         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 14.473,2         | 22.221,5         | 23.608,4         | 23.746,9         | 21.544,1         |
| Provisiones                                                            | 1.871,1          | 979,4            | 930,5            | 979,1            | 960,8            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 16,9             | 23,9             | 27,7             | 33,3             | 69,8             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>50.189,5</b>  | <b>73.872,7</b>  | <b>93.415,6</b>  | <b>99.047,1</b>  | <b>103.427,2</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 56.090,3         | 66.860,4         | 91.064,5         | 94.919,5         | 96.236,3         |
| Resultados no asignados                                                | -5.900,9         | 7.012,2          | 2.351,1          | 4.127,6          | 7.190,9          |
| <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>12.974,8</b>  | <b>6.325,2</b>   | <b>2.743,2</b>   | <b>3.138,0</b>   | <b>2.607,4</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 69.839,5         | 120.062,3        | 54.054,8         | 73.461,6         | 95.399,3         |
| Por Intereses                                                          | 64.910,9         | 113.525,9        | 49.849,5         | 68.385,6         | 89.358,3         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 4.928,5          | 6.536,3          | 4.205,2          | 5.075,9          | 6.041,0          |
| Egresos financieros                                                    | -31.542,1        | -71.208,8        | -30.204,3        | -41.385,9        | -53.874,5        |
| Por Intereses                                                          | -25.833,9        | -61.352,7        | -25.785,9        | -35.188,2        | -45.787,2        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -5.708,3         | -9.856,1         | -4.418,4         | -6.197,7         | -8.087,2         |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -928,5           | -453,7           | -189,7           | -593,2           | -672,9           |
| Ingresos por servicios                                                 | 10.157,7         | 14.773,6         | 5.833,0          | 7.723,8          | 9.836,6          |
| Egresos por servicios                                                  | -4.305,2         | -6.658,8         | -2.842,4         | -3.676,0         | -4.571,4         |
| Gastos de administración                                               | -19.671,8        | -29.242,8        | -11.516,8        | -15.664,8        | -18.934,9        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 486,2            | 1.538,8          | 2.054,7          | 4.298,2          | 5.574,0          |
| Resultado monetario                                                    | -8.899,8         | -18.106,9        | -12.266,5        | -16.693,2        | -21.051,2        |
| Otros                                                                  | 227,4            | -492,1           | -1.423,4         | -1.243,3         | -828,5           |
| Impuesto a las ganancias                                               | -4.883,6         | -3.199,4         | -1.148,4         | -2.099,6         | -3.685,6         |
| Otro resultado integral                                                | 2.494,9          | -687,0           | 392,2            | -989,6           | -4.583,5         |
| <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               | 2.652,5          | 2.530,3          | 2.623,8          | 2.758,5          | 2.701,2          |
| Contingentes acreedoras                                                | 36.495,9         | 68.570,5         | 81.176,2         | 105.822,3        | 106.428,5        |
| De Control acreedoras                                                  | 1.875,0          | 3.507,7          | 4.709,2          | 5.176,1          | 6.558,1          |
| De Derivados acreedoras                                                | 12.560,8         | 19.351,9         | 14.674,3         | 22.255,8         | 25.072,4         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                                  | 24.605,0         | 41.124,2         | 36.259,2         | 34.687,8         | 34.606,4         |
| De Control deudoras                                                    | 161.573,3        | 308.629,4        | 402.779,5        | 502.290,7        | 528.656,4        |
| De Derivados deudoras                                                  | 11.021,0         | 19.089,4         | 11.328,9         | 19.844,1         | 23.364,5         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | 2.363,2          | 9.082,4          | 10.272,3         | 10.272,3         | 10.033,8         |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,9      | 4,2      | 4,3      | 4,3      | 4,3      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -5,57%   | -1,65%   | 0,01%    | -0,12%   | -0,40%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -6,55%   | -2,60%   | -1,37%   | -1,52%   | -1,43%   | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,19%    | 0,71%    | 0,87%    | 0,79%    | 0,70%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,29%    | 0,77%    | 0,94%    | 0,87%    | 0,76%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 66,67%   | 66,88%   | 59,84%   | 58,59%   | 60,20%   | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 33,33%   | 33,12%   | 40,16%   | 41,41%   | 39,80%   | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 331,65%  | 264,24%  | 191,30%  | 214,89%  | 219,33%  | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,10%    | 1,89%    | 1,99%    | 1,76%    | 1,61%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,88%    | 0,21%    | 0,24%    | 0,24%    | 0,20%    | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 160,89%  | 53,72%   | 24,30%   | 35,25%   | 26,25%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,29%    | 0,77%    | 0,94%    | 0,87%    | 0,76%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 21,31%   | 17,30%   | 13,51%   | 13,74%   | 11,94%   | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,30%    | 6,12%    | 6,40%    | 6,57%    | 5,92%    | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 119,71%  | 93,26%   | 106,47%  | 107,89%  | 119,15%  | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 65,6     | 103,9    | 121,7    | 125,7    | 143,7    | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 32,1     | 48,2     | 47,0     | 48,4     | 55,1     | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 32,72%   | 10,71%   | 10,86%   | 10,56%   | 8,77%    | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 59,39%   | 46,18%   | 52,18%   | 53,40%   | 57,86%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 33,38%   | 34,10%   | 35,71%   | 36,79%   | 37,78%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 14,23%   | 21,96%   | 22,96%   | 23,67%   | 24,41%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 55,96%   | 56,32%   | 56,36%   | 56,07%   | 56,26%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 5,23%    | 1,64%    | 1,66%    | 1,63%    | 1,37%    | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 15,43%   | 12,67%   | 13,53%   | 14,07%   | 14,77%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,37%    | 0,12%    | 0,13%    | 0,21%    | 0,22%    | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,36%    | 2,10%    | 2,04%    | 2,07%    | 2,11%    | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 7,92%    | 7,58%    | 7,48%    | 7,66%    | 7,60%    | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 7,53%    | 2,54%    | 2,63%    | 2,59%    | 2,14%    | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 60,63%   | 48,55%   | 56,30%   | 66,10%   | 55,09%   | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 29,12%   | 20,77%   | 18,40%   | 19,04%   | 15,56%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 63,49%   | 68,45%   | 57,29%   | 66,32%   | 60,12%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 158.493   | 150.274   | 151.276   | 151.897   | 154.209   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 2.227.757 | 2.263.653 | 2.293.098 | 2.307.379 | 2.320.147 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 227.271   | 379.385   | 40.418    | 40.123    | 52.706    |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 224.384   | 226.733   | 233.428   | 228.762   | 234.753   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 72.247    | 90.183    | 99.849    | 110.101   | 119.428   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 2.774     | 3.007     | 3.481     | 3.959     | 4.137     |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 872       | 794       | 714       | 698       | 680       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.045.789 | 994.549   | 931.863   | 963.848   | 924.531   |
| Dotación de personal                               | 3.302     | 3.200     | 3.112     | 3.067     | 3.015     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 718.814   | 697.549   | 620.685   | 613.691   | 605.492   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.001.801 | 1.004.823 | 945.194   | 827.613   | 824.669   |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.028.538 | 2.218.041 | 2.319.278 | 2.356.706 | 2.449.924 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 295.719  | 299.228  | 291.269  | 290.210  | 294.371  |
| Cantidad de Empresas | 10.996   | 11.837   | 11.677   | 11.830   | 12.085   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 112.622,6 | 165.474,7 | 159.956,1 | 165.156,8 | 185.395,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,40%    | 98,86%    | 98,33%    | 98,36%    | 98,70%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,41%     | 0,43%     | 0,80%     | 0,84%     | 0,60%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,55%     | 0,29%     | 0,39%     | 0,39%     | 0,34%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,22%     | 0,36%     | 0,30%     | 0,30%     | 0,26%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,41%     | 0,06%     | 0,18%     | 0,11%     | 0,09%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 11,20%    | 9,98%     | 9,70%     | 9,51%     | 8,55%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021  | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 75.027,7 | 110.153,3 | 96.416,3 | 97.792,6 | 113.324,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 66,62%   | 66,57%    | 60,28%   | 59,21%   | 61,13%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,80%   | 99,65%    | 99,63%   | 99,63%   | 99,68%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,43%    | 0,19%     | 0,19%    | 0,19%    | 0,17%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,66%    | 0,14%     | 0,16%    | 0,16%    | 0,14%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,07%    | 0,02%     | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,04%    | ---       | 0,01%    | 0,01%    | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,67%   | 10,48%    | 11,18%   | 11,05%   | 9,55%     |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 34.568,7 | 50.528,7 | 59.074,7 | 62.778,7 | 67.363,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 30,69%   | 30,54%   | 36,93%   | 38,01%   | 36,33%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,49%   | 97,14%   | 96,17%   | 96,36%   | 97,04%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,41%    | 0,96%    | 1,84%    | 1,88%    | 1,34%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,35%    | 0,62%    | 0,79%    | 0,77%    | 0,70%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,56%    | 1,10%    | 0,76%    | 0,75%    | 0,70%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,20%    | 0,17%    | 0,43%    | 0,24%    | 0,21%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 6,55%    | 5,09%    | 4,16%    | 3,95%    | 3,68%    |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.026,3 | 4.792,7 | 4.465,2 | 4.585,5 | 4.708,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,69%   | 2,90%   | 2,79%   | 2,78%   | 2,54%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,86%  | 98,95%  | 98,91%  | 98,66%  | 98,93%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,08%   | 0,21%   | 0,24%   | 0,52%   | 0,26%   |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,05%   | 0,11%   | 0,15%   | 0,13%   | 0,12%   |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,34%   | 0,63%   | 0,26%   | 0,24%   | 0,25%   |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,67%   | 0,10%   | 0,44%   | 0,44%   | 0,43%   |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 52,69%  | 50,00%  | 50,94%  | 52,76%  | 53,96%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 4.427,9 | 3.095,8 | 2.654,9 | 2.821,4 | 2.829,4 |



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](http://www.bancosaenz.com.ar) - Mail: [institucional@bsaenz.com.ar](mailto:institucional@bsaenz.com.ar)

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Opatich Diego Alberto - Mail: [usuariosfinancieros@bsaenz.com.ar](mailto:usuariosfinancieros@bsaenz.com.ar)

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. 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                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1) | Dic-2021<br>(1) | Abr-2022       | May-2022       | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>5.712,4</b>  | <b>9.034,2</b>  | <b>8.649,9</b> | <b>8.548,5</b> | <b>10.232,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 760,8           | 648,5           | 462,6          | 490,8          | 784,1           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 1.403,7         | 1.492,8         | 2.102,3        | 2.363,4        | 2.526,8         |
| Préstamos                                                              | 2.419,3         | 4.761,8         | 5.016,9        | 4.997,7        | 5.906,8         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Sector Financiero                                                      | 836,6           | 1.845,9         | 1.946,9        | 1.989,0        | 2.526,7         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.061,7         | 3.160,0         | 3.254,9        | 3.196,2        | 3.558,2         |
| Adelantos                                                              | 131,2           | 165,1           | 173,9          | 164,0          | 178,6           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 572,2           | 463,2           | 477,3          | 313,7          | 481,8           |
| Hipotecarios                                                           | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Prendarios                                                             | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Personales                                                             | 284,4           | 1.912,6         | 2.136,6        | 2.263,0        | 2.443,0         |
| Otros                                                                  | 947,1           | 395,4           | 265,7          | 254,8          | 232,9           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 68,3            | 156,5           | 173,7          | 191,9          | 205,1           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Intereses documentados                                                 | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Ajustes NIIF                                                           | 58,4            | 67,3            | 27,6           | 8,8            | 16,9            |
| Previsiones                                                            | -478,9          | -244,2          | -184,8         | -187,5         | -178,1          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 825,9           | 1.820,6         | 746,0          | 386,5          | 710,0           |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Otras                                                                  | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 134,3           | 117,2           | 121,5          | 108,1          | 150,4           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 46,7            | 9,1             | 9,2            | 9,2            | 9,1             |
| Bienes Diversos                                                        | 51,6            | 104,6           | 104,1          | 104,0          | 54,5            |
| Activos Intangibles                                                    | 70,1            | 79,6            | 87,3           | 88,8           | 90,6            |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>4.961,1</b>  | <b>7.848,1</b>  | <b>7.154,8</b> | <b>6.969,7</b> | <b>8.543,6</b>  |
| Depósitos                                                              | 3.978,2         | 5.813,6         | 4.910,9        | 5.379,5        | 6.647,7         |
| Sector Público no financiero                                           | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 3.978,2         | 5.813,6         | 4.910,9        | 5.379,5        | 6.647,7         |
| Cuentas corrientes                                                     | 2.154,5         | 3.436,6         | 2.588,8        | 2.844,7        | 3.797,9         |
| Caja de ahorros                                                        | 389,3           | 221,4           | 135,1          | 208,1          | 461,6           |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 1.376,9         | 2.059,6         | 2.080,6        | 2.204,9        | 2.240,2         |
| Otros                                                                  | 6,6             | 1,7             | 1,7            | 4,0            | 0,4             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 50,8            | 94,3            | 104,7          | 117,8          | 147,4           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 493,0           | 1.278,5         | 1.179,0        | 480,9          | 786,9           |
| Obligaciones Diversas                                                  | 219,2           | 392,1           | 685,4          | 710,5          | 789,9           |
| Provisiones                                                            | 78,3            | 165,7           | 176,3          | 186,2          | 191,4           |
| Obligaciones Subordinadas                                              | 192,3           | 198,2           | 203,2          | 212,6          | 127,8           |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>751,3</b>    | <b>1.186,1</b>  | <b>1.495,1</b> | <b>1.578,8</b> | <b>1.688,6</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 2.279,1         | 1.156,7         | 1.440,8        | 1.500,1        | 1.587,1         |
| Resultados no asignados                                                | -1.527,8        | 29,4            | 54,3           | 78,7           | 101,5           |
| <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>-18,9</b>    | <b>46,2</b>     | <b>39,0</b>    | <b>49,1</b>    | <b>77,9</b>     |
| Ingresos financieros                                                   | 1.729,2         | 3.105,7         | 1.564,6        | 2.057,9        | 2.628,1         |
| Por Intereses                                                          | 1.596,3         | 2.702,9         | 1.433,6        | 1.878,0        | 2.412,3         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 133,0           | 402,8           | 131,0          | 179,9          | 215,8           |
| Egresos financieros                                                    | -1.365,7        | -1.816,8        | -735,5         | -972,4         | -1.267,2        |
| Por Intereses                                                          | -1.172,2        | -1.527,9        | -632,9         | -834,9         | -1.086,7        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -193,5          | -288,9          | -102,6         | -137,5         | -180,6          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -342,6          | -312,3          | -54,0          | -69,0          | -81,6           |
| Ingresos por servicios                                                 | 792,6           | 665,1           | 96,6           | 125,8          | 163,7           |
| Egresos por servicios                                                  | -17,0           | -10,6           | -3,2           | -4,0           | -4,9            |
| Gastos de administración                                               | -759,6          | -1.101,6        | -465,1         | -605,9         | -757,3          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 0,1             | 9,5             | 11,2           | 14,5           | 17,6            |
| Resultado monetario                                                    | -148,9          | -347,2          | -246,1         | -322,2         | -410,3          |
| Otros                                                                  | 147,3           | -93,7           | -19,3          | -28,3          | -31,8           |
| Impuesto a las ganancias                                               | -50,4           | -68,5           | -131,2         | -155,7         | -156,8          |
| Otro resultado integral                                                | -3,9            | 16,7            | 20,9           | 8,5            | -21,5           |
| <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               | 14,1            | 381,0           | 477,4          | 351,5          | 368,0           |
| Contingentes acreedoras                                                | 105,4           | 338,8           | 342,0          | 540,6          | 633,6           |
| De Control acreedoras                                                  | 0,2             | 10,9            | 2,5            | 4,6            | 0,4             |
| De Derivados acreedoras                                                | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | 577,0           | 541,0           | 492,6          | 522,2          | 609,9           |
| De Control deudoras                                                    | 2.350,5         | 3.402,3         | 1.177,3        | 1.015,7        | 1.097,4         |
| De Derivados deudoras                                                  | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---             | ---             | ---            | ---            | ---             |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,5      | 6,7      | 4,5      | 4,4      | 4,8      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 32,76%   | 9,93%    | 11,12%   | 10,47%   | 9,36%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 14,85%   | 1,96%    | 1,56%    | 1,82%    | 1,67%    | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 20,25%   | 4,88%    | 3,65%    | 3,76%    | 3,06%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 28,59%   | 7,39%    | 5,57%    | 5,77%    | 4,92%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 37,48%   | 32,58%   | 31,41%   | 28,15%   | 31,89%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 62,52%   | 67,42%   | 68,59%   | 71,85%   | 68,11%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 82,48%   | 91,95%   | 89,50%   | 87,41%   | 86,84%   | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 37,40%   | 10,97%   | 8,11%    | 8,04%    | 7,22%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 13,90%   | ---      | 0,01%    | ---      | ---      | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,23%    | 4,59%    | 5,26%    | 6,53%    | 5,95%    | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 26,68%   | 6,59%    | 4,39%    | 4,48%    | 3,78%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,52%   | 7,18%    | 5,69%    | 5,83%    | 7,99%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 11,34%   | 10,49%   | 13,02%   | 13,01%   | 11,28%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 4,86%    | 48,06%   | 69,11%   | 73,49%   | 78,68%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 42,7     | 75,3     | 65,0     | 71,1     | 91,6     | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 30,1     | 62,9     | 67,6     | 67,4     | 82,6     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -3,00%   | 5,11%    | 12,51%   | 12,36%   | 14,66%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 5,85%    | 58,56%   | 83,10%   | 87,85%   | 93,52%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 39,58%   | 52,16%   | 56,96%   | 59,03%   | 62,39%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 25,98%   | 31,36%   | 32,42%   | 33,29%   | 34,39%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 43,16%   | 43,24%   | 39,11%   | 38,37%   | 37,24%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,37%   | 0,73%    | 1,80%    | 1,81%    | 2,16%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 7,14%    | 20,44%   | 25,51%   | 27,16%   | 28,28%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 6,73%    | 4,95%    | 3,28%    | 3,13%    | 2,76%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 15,24%   | 10,38%   | 7,00%    | 6,33%    | 5,72%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 14,93%   | 17,47%   | 17,28%   | 17,50%   | 17,49%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,59%    | 1,93%    | 4,81%    | 4,93%    | 4,90%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 45,23%   | 20,64%   | 40,37%   | 36,81%   | 40,70%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 19,13%   | 11,15%   | 9,42%    | 9,12%    | 11,80%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 63,50%   | 51,08%   | 42,10%   | 39,16%   | 42,40%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 275      | 273      | 259      | 274      | 264      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.209    | 1.190    | 1.163    | 1.159    | 1.151    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 1.152    | 428      | 534      | 247      | 227      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 37       | 39       | 24       | 21       | 18       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 1        | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 145.060  | 111.141  | 100.037  | 96.143   | 94.027   |
| Dotación de personal                               | 91       | 92       | 76       | 74       | 71       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 133.445  | 33.869   | 21.394   | 65.861   | 63.045   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 138.544  | 35.780   | 22.662   | 21.617   | 19.000   |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.106    | 1.122    | 1.118    | 1.113    | 1.113    |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 360      | 295      | 275      | 271      | 273      |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 2.867,4  | 5.437,0  | 5.656,3  | 5.703,1  | 6.695,2  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 75,47%   | 93,52%   | 94,01%   | 93,99%   | 95,07%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 4,28%    | 1,60%    | 2,34%    | 2,25%    | 1,86%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,83%    | 0,90%    | 1,29%    | 1,40%    | 1,21%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 5,90%    | 1,44%    | 1,06%    | 1,18%    | 1,05%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 12,53%   | 2,55%    | 1,30%    | 1,18%    | 0,80%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 0,03%    | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 1.561,0  | 2.957,5  | 3.056,8  | 2.979,3  | 3.801,4  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,44%   | 54,40%   | 54,04%   | 52,24%   | 56,78%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,36%   | 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 (%)          | 2,43%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 3,20%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 1.269,8 | 2.421,1 | 2.544,4 | 2.669,0 | 2.839,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 44,28%  | 44,53%  | 44,98%  | 46,80%  | 42,41%  |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 52,94%  | 85,45%  | 86,68%  | 87,17%  | 88,39%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 9,66%   | 3,58%   | 5,21%   | 4,80%   | 4,39%   |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 4,11%   | 2,02%   | 2,88%   | 2,99%   | 2,85%   |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 10,32%  | 3,22%   | 2,35%   | 2,53%   | 2,48%   |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 22,97%  | 5,72%   | 2,89%   | 2,52%   | 1,89%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---     | ---     | ---     | ---     | ---     |

|                                                          |        |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 36,6   | 58,4   | 55,2   | 54,8   | 54,5   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,28%  | 1,07%  | 0,98%  | 0,96%  | 0,81%  |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 51,45% | 99,82% | 99,89% | 99,96% | 99,95% |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,03%  | 0,13%  | 0,01%  | 0,01%  | 0,01%  |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,40%  | ---    | ---    | 0,01%  | 0,02%  |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---    | 0,04%  | 0,09%  | 0,02%  | 0,02%  |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 48,13% | ---    | 0,02%  | ---    | ---    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,30%  | 0,25%  | 0,34%  | 0,33%  | 0,24%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 479,2  | 247,8  | 188,2  | 190,9  | 181,6  |

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: rfiasche@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      | CRISTOFANI JOSE LUIS ENRIQUE   |
| VICEPRESIDENTE  | TEMPESTA LEEDS GUILLERMO RUBEN |
| 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 | MOREYRA, ADRIANA 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                | 100               | 20                            | 0                  | 1                          | 313                 | 351                        | 2                    | 53                            |
| BUENOS AIRES        | 164               | 24                            | 0                  | 2                          | 559                 | 488                        | 1                    | 296                           |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 5                             |
| CÓRDOBA             | 35                | 11                            | 0                  | 1                          | 108                 | 107                        | 0                    | 57                            |
| CORRIENTES          | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 15                         | 0                    | 5                             |
| CHACO               | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 13                  | 10                         | 0                    | 6                             |
| CHUBUT              | 6                 | 0                             | 0                  | 0                          | 20                  | 14                         | 0                    | 11                            |
| ENTRE RÍOS          | 10                | 2                             | 0                  | 0                          | 24                  | 45                         | 0                    | 3                             |
| FORMOSA             | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 3                             |
| JUJUY               | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 8                   | 7                          | 0                    | 2                             |
| LA PAMPA            | 2                 | 1                             | 0                  | 0                          | 3                   | 5                          | 0                    | 2                             |
| LA RIOJA            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 7                          | 0                    | 8                             |
| MENDOZA             | 14                | 9                             | 0                  | 0                          | 35                  | 45                         | 0                    | 16                            |
| MISIONES            | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 13                         | 0                    | 5                             |
| NEUQUÉN             | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 11                  | 16                         | 0                    | 13                            |
| RÍO NEGRO           | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 11                  | 19                         | 0                    | 11                            |
| SALTA               | 5                 | 2                             | 0                  | 0                          | 12                  | 18                         | 0                    | 11                            |
| SAN JUAN            | 4                 | 1                             | 0                  | 0                          | 13                  | 16                         | 0                    | 5                             |
| SAN LUIS            | 2                 | 2                             | 0                  | 0                          | 7                   | 12                         | 0                    | 5                             |
| SANTA CRUZ          | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 10                         | 0                    | 4                             |
| SANTA FE            | 31                | 7                             | 0                  | 0                          | 77                  | 106                        | 1                    | 30                            |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                 | 2                             | 0                  | 0                          | 6                   | 11                         | 0                    | 9                             |
| TUCUMÁN             | 6                 | 2                             | 0                  | 0                          | 21                  | 30                         | 1                    | 10                            |
| TIERRA DE FUEGO     | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 6                   | 4                          | 0                    | 3                             |
| TOTAL               | 412               | 83                            | 0                  | 4                          | 1285                | 1353                       | 5                    | 573                           |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>983.192,4</b> | <b>1449.854,4</b> | <b>1695.511,2</b> | <b>1789.296,9</b> | <b>1964.661,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 207.327,5        | 284.850,1         | 256.282,5         | 388.135,7         | 276.147,9         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 197.597,3        | 159.173,1         | 546.830,6         | 494.678,2         | 581.787,1         |
| Préstamos                                                        | 371.803,2        | 543.275,3         | 633.555,4         | 670.571,7         | 727.534,3         |
| Sector Público no Financiero                                     | 56,8             | 0,1               | 3.050,7           | 0,3               | 219,2             |
| Sector Financiero                                                | 2.363,5          | 3.999,1           | 7.533,6           | 8.786,8           | 13.911,8          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 393.881,7        | 570.377,5         | 654.747,4         | 692.659,1         | 743.439,7         |
| Adelantos                                                        | 36.010,6         | 49.946,8          | 75.094,4          | 93.412,3          | 93.475,4          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 48.765,3         | 126.860,2         | 150.592,7         | 149.076,7         | 168.464,8         |
| Hipotecarios                                                     | 7.487,7          | 7.175,5           | 6.914,8           | 6.841,9           | 6.741,6           |
| Prendarios                                                       | 14.335,5         | 31.950,2          | 42.869,3          | 44.994,7          | 48.031,2          |
| Personales                                                       | 22.855,2         | 37.567,7          | 47.221,6          | 47.838,6          | 50.290,1          |
| Otros                                                            | 242.842,5        | 281.186,8         | 289.669,6         | 304.779,0         | 329.567,3         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 23.859,5         | 39.152,1          | 45.607,1          | 49.331,0          | 51.864,7          |
| Cobros no aplicados                                              | -24,2            | -28,8             | -32,8             | -41,4             | -45,2             |
| Intereses documentados                                           | -793,6           | -2.087,6          | -1.963,0          | -2.347,4          | -3.732,5          |
| Ajustes NIIF                                                     | -1.456,7         | -1.345,2          | -1.226,3          | -1.226,3          | -1.217,7          |
| Previsiones                                                      | -24.498,8        | -31.101,4         | -31.776,3         | -30.874,4         | -30.036,4         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 94.758,6         | 300.790,4         | 63.210,6          | 35.414,8          | 169.247,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 306,9            | 602,8             | 565,9             | 558,1             | 613,8             |
| Part. en otras Sociedades                                        | 4.619,4          | 8.932,3           | 10.692,0          | 11.232,0          | 11.081,3          |
| En entidades financieras                                         | ---              | 1.550,7           | 1.760,7           | 1.849,6           | 1.534,8           |
| Otras                                                            | 4.619,4          | 7.381,6           | 8.931,3           | 9.382,3           | 9.546,5           |
| Deterioro de valor                                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                | 33.341,2         | 45.052,4          | 56.880,8          | 55.859,8          | 59.673,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 55.598,0         | 76.726,8          | 90.031,5          | 92.606,0          | 96.116,2          |
| Bienes Diversos                                                  | 6.357,0          | 11.567,5          | 13.884,5          | 14.887,5          | 15.808,1          |
| Activos Intangibles                                              | 11.244,4         | 18.748,8          | 23.150,1          | 24.723,8          | 26.195,4          |
| Filiales en el Exterior                                          | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 239,2            | 134,9             | 427,2             | 629,4             | 456,6             |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>860.844,1</b> | <b>1261.027,8</b> | <b>1460.794,2</b> | <b>1524.989,2</b> | <b>1684.402,7</b> |
| Depósitos                                                        | 744.818,1        | 1068.600,2        | 1251.159,3        | 1329.022,8        | 1479.851,7        |
| Sector Público no financiero                                     | 2.966,6          | 8.992,4           | 8.769,6           | 9.463,7           | 9.792,6           |
| Sector Financiero                                                | 373,2            | 527,1             | 790,7             | 399,3             | 702,2             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 741.478,3        | 1059.080,7        | 1241.599,0        | 1319.159,8        | 1469.356,8        |
| Cuentas corrientes                                               | 171.241,1        | 226.422,2         | 235.002,6         | 262.713,0         | 303.109,9         |
| Caja de ahorros                                                  | 343.727,1        | 488.224,2         | 532.043,3         | 550.152,7         | 645.001,5         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 209.579,0        | 324.756,3         | 445.562,6         | 470.139,0         | 488.015,8         |
| Otros                                                            | 11.841,1         | 10.741,0          | 13.673,2          | 18.137,6          | 14.261,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 5.090,1          | 8.937,1           | 15.317,3          | 18.017,5          | 18.968,0          |
| Ajustes NIIF                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 50.888,8         | 108.080,3         | 101.869,9         | 100.068,9         | 103.296,9         |
| Obligaciones Diversas                                            | 43.701,6         | 57.764,8          | 76.086,9          | 61.311,1          | 64.298,2          |
| Provisiones                                                      | 7.634,9          | 9.537,3           | 12.167,5          | 13.986,8          | 15.670,8          |
| Obligaciones Subordinadas                                        | 13.524,0         | 16.522,1          | 18.645,2          | 19.515,4          | 20.420,0          |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 276,8            | 523,1             | 865,4             | 1.084,2           | 865,1             |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>122.348,3</b> | <b>188.826,6</b>  | <b>234.717,1</b>  | <b>264.307,7</b>  | <b>280.259,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 139.121,2        | 179.758,2         | 227.891,7         | 237.056,5         | 248.977,4         |
| Resultados no asignados                                          | -16.772,9        | 9.068,4           | 6.825,4           | 27.251,2          | 31.281,7          |
| <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>20.470,1</b>  | <b>9.888,2</b>    | <b>7.470,2</b>    | <b>27.490,8</b>   | <b>30.906,0</b>   |
| Ingresos financieros                                             | 189.345,9        | 296.200,7         | 139.786,4         | 190.060,8         | 244.913,5         |
| Por Intereses                                                    | 156.199,7        | 251.293,3         | 115.781,2         | 158.732,2         | 206.256,3         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 33.146,2         | 44.907,4          | 24.005,2          | 31.328,6          | 38.657,2          |
| Egresos financieros                                              | -91.170,3        | -165.057,1        | -76.529,8         | -105.088,9        | -136.752,6        |
| Por Intereses                                                    | -73.533,8        | -131.041,2        | -60.662,2         | -82.979,5         | -108.282,0        |
| Otros Egresos Financieros                                        | -17.636,5        | -34.015,8         | -15.867,6         | -22.109,4         | -28.470,6         |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -23.310,2        | -18.731,8         | -6.467,5          | -8.680,3          | -9.401,6          |
| Ingresos por servicios                                           | 43.349,8         | 72.373,7          | 30.087,9          | 39.481,2          | 50.033,1          |
| Egresos por servicios                                            | -21.242,2        | -30.701,6         | -13.866,7         | -18.749,9         | -24.407,5         |
| Gastos de administración                                         | -63.071,5        | -92.407,8         | -36.320,3         | -47.156,8         | -60.864,3         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 1.088,3          | 3.109,6           | 1.034,8           | 1.386,2           | 1.792,4           |
| Resultado monetario                                              | -10.518,1        | -27.332,5         | -21.355,8         | -28.534,2         | -35.418,6         |
| Otros                                                            | -3.025,7         | -10.394,8         | -2.805,2          | -4.548,5          | -7.673,1          |
| Impuesto a las ganancias                                         | -8.855,2         | -15.441,7         | -6.738,4          | 9.081,6           | 9.054,9           |
| Otro resultado integral                                          | 7.879,2          | -1.728,6          | 644,8             | 239,6             | -370,2            |
| <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         | 15.740,8         | 17.828,9          | 21.057,1          | 22.028,0          | 23.107,4          |
| Contingentes acreedoras                                          | 666.201,2        | 796.787,5         | 873.085,2         | 907.777,4         | 919.873,0         |
| De Control acreedoras                                            | 9.341,4          | 14.026,3          | 22.547,6          | 20.956,0          | 23.388,5          |
| De Derivados acreedoras                                          | 8.713,4          | 17.709,9          | 12.331,8          | 16.861,9          | 12.069,9          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                            | 99.691,4         | 159.742,6         | 191.155,6         | 192.676,6         | 209.299,8         |
| De Control deudoras                                              | 693.699,9        | 1141.128,6        | 1229.321,8        | 1038.166,9        | 1202.926,0        |
| De Derivados deudoras                                            | 10.939,5         | 17.777,0          | 18.033,9          | 20.570,4          | 21.143,0          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,5      | 6,5      | 6,2      | 5,8      | 6,0      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -12,72%  | -2,79%   | -2,59%   | -2,43%   | -2,06%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -14,93%  | -6,03%   | -6,06%   | -5,62%   | -5,07%   | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 2,21%    | 3,63%    | 2,77%    | 2,41%    | 2,17%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 2,23%    | 3,66%    | 2,82%    | 2,44%    | 2,22%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 50,16%   | 52,62%   | 54,80%   | 47,29%   | 48,84%   | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 49,89%   | 47,39%   | 45,20%   | 52,71%   | 51,16%   | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 267,95%  | 147,86%  | 166,96%  | 176,69%  | 174,76%  | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,16%    | 5,24%    | 4,23%    | 3,89%    | 3,61%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,30%    | 2,24%    | 1,65%    | 0,83%    | 0,75%    | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 193,96%  | 87,45%   | 88,15%   | 89,49%   | 83,51%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,26%    | 2,38%    | 1,81%    | 1,62%    | 1,51%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 21,11%   | 19,90%   | 15,24%   | 21,75%   | 14,08%   | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,66%    | 5,79%    | 5,61%    | 5,51%    | 5,28%    | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 53,75%   | 66,74%   | 81,22%   | 86,15%   | 90,26%   | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 95,0     | 145,9    | 176,5    | 187,2    | 208,6    | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 48,0     | 73,8     | 88,7     | 93,3     | 100,9    | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 22,28%   | 6,65%    | 9,60%    | 19,87%   | 20,85%   | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 36,91%   | 41,46%   | 48,90%   | 51,58%   | 54,71%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 25,24%   | 27,18%   | 28,33%   | 29,20%   | 30,19%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 11,53%   | 15,61%   | 16,67%   | 17,44%   | 18,24%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 37,74%   | 38,98%   | 38,97%   | 39,03%   | 38,83%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,38%    | 0,83%    | 1,21%    | 2,51%    | 2,64%    | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 11,42%   | 10,95%   | 11,81%   | 12,15%   | 12,50%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 2,71%    | 1,56%    | 1,57%    | 1,53%    | 1,38%    | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,57%    | 3,48%    | 3,51%    | 3,49%    | 3,46%    | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 7,34%    | 7,72%    | 7,59%    | 7,58%    | 7,66%    | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,79%    | 2,25%    | 2,72%    | 2,74%    | 2,74%    | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 48,39%   | 34,81%   | 57,57%   | 59,65%   | 51,43%   | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 28,00%   | 28,95%   | 21,50%   | 30,27%   | 19,35%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 59,77%   | 61,23%   | 59,04%   | 59,16%   | 61,34%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.297.418 | 1.358.476 | 1.343.710 | 1.260.818 | 1.327.202 |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.633.667 | 6.847.675 | 7.294.353 | 7.455.026 | 7.777.619 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 116.773   | 125.635   | 177.873   | 203.623   | 233.540   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 225.579   | 225.579   | 160.945   | 168.213   | 173.154   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 289.925   | 370.986   | 391.194   | 442.930   | 552.491   |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 10.825    | 14.151    | 13.629    | 16.444    | 18.318    |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 17.118    | 27.355    | 102.760   | 114.048   | 124.378   |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 72.658    | 78.452    | 79.623    | 85.601    | 88.635    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.013.479 | 1.373.083 | 1.428.012 | 1.364.116 | 1.299.049 |
| Dotación de personal                               | 8.223     | 7.786     | 7.026     | 7.002     | 6.766     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.924.630 | 1.885.861 | 1.810.578 | 1.787.378 | 1.769.048 |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 7.195.347 | 5.691.576 | 5.355.357 | 5.241.535 | 5.122.651 |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.135.862 | 4.768.614 | 4.566.075 | 4.614.868 | 4.763.106 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 997.654  | 1.055.226 | 1.030.402 | 1.002.861 | 1.045.018 |
| Cantidad de Empresas | 63.352   | 72.116    | 70.519    | 71.868    | 73.286    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 414.487,2 | 596.057,3 | 689.180,6 | 726.724,5 | 793.268,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,24%    | 95,44%    | 96,17%    | 96,54%    | 96,86%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,55%     | 0,93%     | 1,06%     | 1,05%     | 0,96%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,96%     | 1,00%     | 0,93%     | 0,91%     | 0,81%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,81%     | 1,85%     | 1,08%     | 0,83%     | 0,82%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,44%     | 0,78%     | 0,76%     | 0,67%     | 0,55%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 9,98%     | 9,24%     | 10,91%    | 10,98%    | 10,79%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 139.450,4 | 206.007,6 | 257.681,1 | 268.063,8 | 306.474,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,64%    | 34,56%    | 37,39%    | 36,89%    | 38,63%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,52%    | 97,41%    | 98,01%    | 98,62%    | 98,80%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,06%     | 0,53%     | 0,51%     | 0,52%     | 0,43%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,85%     | 1,05%     | 0,88%     | 0,86%     | 0,77%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,37%     | 0,76%     | 0,60%     | 0,01%     | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,21%     | 0,25%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 6,38%     | 4,60%     | 7,21%     | 6,99%     | 6,90%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 205.230,5 | 280.305,9 | 306.491,7 | 377.949,0 | 398.168,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 49,51%    | 47,03%    | 44,47%    | 52,01%    | 50,19%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,55%    | 93,45%    | 94,10%    | 94,52%    | 94,88%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,29%     | 1,31%     | 1,67%     | 1,58%     | 1,51%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,50%     | 1,13%     | 1,13%     | 1,11%     | 1,00%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,11%     | 2,90%     | 1,66%     | 1,56%     | 1,58%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,55%     | 1,21%     | 1,43%     | 1,23%     | 1,03%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,78%     | 10,74%    | 12,22%    | 12,07%    | 12,03%    |

|                                                          |          |           |           |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 69.806,3 | 109.743,8 | 125.007,8 | 80.711,7 | 88.625,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,84%   | 18,41%    | 18,14%    | 11,11%   | 11,17%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,77%   | 96,80%    | 97,45%    | 99,06%   | 99,06%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,30%    | 0,72%     | 0,69%     | 0,33%    | 0,38%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,51%    | 0,57%     | 0,51%     | 0,14%    | 0,11%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,82%    | 1,24%     | 0,67%     | 0,19%    | 0,19%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,61%    | 0,66%     | 0,68%     | 0,28%    | 0,25%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,80%   | 14,09%    | 15,30%    | 19,12%   | 18,71%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 24.588,4 | 32.016,5  | 31.883,6  | 30.985,4 | 30.139,6 |



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.: Ferrari Federico Jose - Mail: federico.ferrari@supervielle.com.ar  
Asociado a: ADEBA  
Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales<br>Plenas | Sucursales de<br>Op. Específicas | Sucursales<br>Móviles | Dependencias<br>Automatizadas | Cajeros<br>Automáticos | Terminales de<br>Autoservicio | Puestos de<br>Promoción | Agencias Compl.<br>Serv. Fciers. |
|--------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| CABA         | 42                   | 1                                | 0                     | 103                           | 59                     | 1                             | 19                      |                                  |
| BUENOS AIRES | 72                   | 4                                | 0                     | 294                           | 49                     | 3                             | 23                      |                                  |
| CÓRDOBA      | 11                   | 0                                | 0                     | 42                            | 8                      | 0                             | 0                       |                                  |
| ENTRE RÍOS   | 0                    | 0                                | 0                     | 0                             | 0                      | 0                             | 4                       |                                  |
| MENDOZA      | 28                   | 6                                | 0                     | 110                           | 48                     | 3                             | 0                       |                                  |
| NEUQUÉN      | 1                    | 0                                | 0                     | 2                             | 1                      | 0                             | 0                       |                                  |
| SAN JUAN     | 2                    | 0                                | 0                     | 8                             | 2                      | 0                             | 0                       |                                  |
| SAN LUIS     | 23                   | 5                                | 1                     | 115                           | 34                     | 8                             | 0                       |                                  |
| SANTA FE     | 3                    | 0                                | 0                     | 12                            | 4                      | 0                             | 4                       |                                  |
| TUCUMÁN      | 2                    | 0                                | 0                     | 7                             | 3                      | 0                             | 0                       |                                  |
| <b>TOTAL</b> | <b>184</b>           | <b>16</b>                        | <b>1</b>              | <b>693</b>                    | <b>208</b>             | <b>15</b>                     | <b>50</b>               |                                  |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                          | Dic-2020<br>(2)  | Dic-2021<br>(2)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(9)  |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                       | <b>236.072,8</b> | <b>369.295,5</b> | <b>440.193,1</b> | <b>450.178,4</b> | <b>514.627,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 36.220,3         | 31.558,1         | 28.618,5         | 30.812,1         | 39.623,5         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 49.336,8         | 96.911,8         | 193.239,7        | 198.723,8        | 228.149,4        |
| Préstamos                                                | 95.019,1         | 139.791,9        | 145.805,4        | 156.723,1        | 172.321,9        |
| Sector Público no Financiero                             | 23,5             | 22,7             | 10,3             | 250,4            | 301,9            |
| Sector Financiero                                        | 2.551,1          | 5.486,5          | 6.915,4          | 7.669,6          | 5.310,3          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 99.087,2         | 139.766,6        | 144.849,9        | 154.966,6        | 172.951,0        |
| Adelantos                                                | 2.426,8          | 5.069,5          | 4.853,8          | 8.064,8          | 8.752,6          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 35.106,5         | 52.583,4         | 44.022,8         | 44.938,0         | 55.625,1         |
| Hipotecarios                                             | 3.846,1          | 4.691,2          | 5.357,4          | 6.166,7          | 7.483,6          |
| Prendarios                                               | 594,7            | 1.788,9          | 2.409,0          | 2.783,5          | 3.389,7          |
| Personales                                               | 16.644,1         | 23.577,8         | 26.453,0         | 27.472,8         | 28.020,8         |
| Otros                                                    | 32.719,0         | 40.561,1         | 46.358,6         | 48.924,9         | 52.699,2         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 11.866,4         | 17.833,7         | 19.530,1         | 19.559,0         | 20.045,6         |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -3.733,7         | -5.934,0         | -3.808,7         | -2.637,3         | -2.744,9         |
| Ajustes NIIF                                             | -382,7           | -404,9           | -326,0           | -305,7           | -320,6           |
| Previsiones                                              | -6.642,8         | -5.484,0         | -5.970,3         | -6.163,5         | -6.241,3         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                             | 29.576,5         | 61.993,1         | 23.794,4         | 13.153,6         | 20.460,5         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 2.891,1          | 5.996,8          | 6.693,8          | 7.270,9          | 7.544,9          |
| Part. en otras Sociedades                                | 2.779,9          | 3.195,4          | 4.535,2          | 4.372,2          | 5.141,3          |
| En entidades financieras                                 | 2.756,8          | 3.103,1          | 4.439,5          | 4.286,8          | 5.065,0          |
| Otras                                                    | 23,0             | 92,4             | 95,7             | 85,4             | 76,3             |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                        | 4.641,5          | 4.959,9          | 7.007,8          | 7.044,0          | 7.681,2          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 6.652,0          | 10.384,7         | 12.254,6         | 12.872,8         | 13.487,4         |
| Bienes Diversos                                          | 6.535,9          | 9.567,9          | 12.307,0         | 12.879,5         | 13.535,8         |
| Activos Intangibles                                      | 2.328,9          | 4.897,3          | 5.899,1          | 6.268,8          | 6.613,5          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 91,0             | 38,5             | 37,6             | 57,8             | 68,0             |
| <b>P A S I V O</b>                                       | <b>207.694,9</b> | <b>327.520,4</b> | <b>389.615,2</b> | <b>397.694,0</b> | <b>460.591,4</b> |
| Depósitos                                                | 175.216,3        | 282.269,3        | 345.868,8        | 353.956,8        | 417.610,6        |
| Sector Público no financiero                             | 7.911,3          | 11.475,0         | 17.705,6         | 22.285,1         | 24.637,8         |
| Sector Financiero                                        | 89,1             | 95,8             | 130,2            | 227,7            | 258,9            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 167.216,0        | 270.698,4        | 328.033,0        | 331.444,0        | 392.713,9        |
| Cuentas corrientes                                       | 16.956,4         | 31.586,6         | 31.038,4         | 33.276,9         | 39.907,8         |
| Caja de ahorros                                          | 100.514,5        | 152.339,3        | 169.055,9        | 171.909,8        | 211.619,0        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 45.217,8         | 80.251,3         | 119.828,7        | 117.951,5        | 132.080,5        |
| Otros                                                    | 3.457,7          | 4.399,9          | 4.478,7          | 4.795,0          | 4.847,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.069,7          | 2.121,3          | 3.631,3          | 3.510,8          | 4.259,0          |
| Ajustes NIIF                                             | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Interm. Financ.                          | 20.313,0         | 33.363,1         | 29.936,5         | 28.966,2         | 27.645,9         |
| Obligaciones Diversas                                    | 10.439,1         | 10.924,3         | 12.720,5         | 13.690,6         | 13.811,2         |
| Provisiones                                              | 505,3            | 673,2            | 780,6            | 775,6            | 805,7            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 1.140,5          | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 80,7             | 290,4            | 308,7            | 304,8            | 718,0            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>28.377,8</b>  | <b>41.775,1</b>  | <b>50.577,9</b>  | <b>52.484,4</b>  | <b>54.036,1</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 46.674,6         | 43.031,4         | 52.778,4         | 55.264,5         | 57.853,2         |
| Resultados no asignados                                  | -18.296,8        | -1.256,2         | -2.200,5         | -2.780,1         | -3.817,1         |
| <b>R D O S. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>             | <b>2.748,7</b>   | <b>-1.058,8</b>  | <b>-842,7</b>    | <b>-1.532,9</b>  | <b>-2.841,7</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 65.057,8         | 106.830,8        | 46.603,1         | 62.899,7         | 79.731,4         |
| Por Intereses                                            | 56.281,3         | 90.779,0         | 38.978,7         | 52.874,2         | 68.339,3         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 8.776,5          | 16.051,9         | 7.624,5          | 10.025,5         | 11.392,1         |
| Egresos financieros                                      | -42.491,3        | -65.001,5        | -27.962,9        | -38.690,3        | -50.411,8        |
| Por Intereses                                            | -27.377,7        | -57.263,5        | -24.516,5        | -33.730,4        | -43.870,0        |
| Otros Egresos Financieros                                | -15.113,6        | -7.738,0         | -3.446,4         | -4.960,0         | -6.541,9         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -7.666,9         | -5.164,1         | -2.126,0         | -2.666,4         | -3.508,7         |
| Ingresos por servicios                                   | 9.073,7          | 13.071,2         | 5.426,4          | 7.217,5          | 9.177,9          |
| Egresos por servicios                                    | -3.970,1         | -6.054,1         | -2.780,6         | -3.705,7         | -4.547,4         |
| Gastos de administración                                 | -25.831,7        | -37.422,0        | -15.864,2        | -21.099,0        | -26.167,0        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 526,8            | 1.172,2          | 837,6            | 916,1            | 1.145,1          |
| Resultado monetario                                      | 9.884,4          | -5.365,6         | -2.978,6         | -3.831,0         | -4.776,9         |
| Otros                                                    | -1.477,2         | -2.769,4         | -2.034,8         | -2.636,8         | -3.622,8         |
| Impuesto a las ganancias                                 | -894,3           | -242,4           | 225,6            | 440,2            | 873,4            |
| Otro resultado integral                                  | 537,4            | -113,9           | -188,4           | -377,2           | -734,9           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 5.053,6          | 7.139,8          | 6.733,4          | 6.890,2          | 6.993,8          |
| Contingentes acreedoras                                  | 49.868,8         | 78.967,7         | 112.351,3        | 115.630,3        | 121.803,2        |
| De Control acreedoras                                    | 797,4            | 1.932,8          | 2.768,0          | 2.845,4          | 3.083,6          |
| De Derivados acreedoras                                  | 3.618,2          | 2.027,7          | 4.897,5          | 5.530,2          | 6.920,6          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 41.529,8         | 43.757,7         | 43.655,5         | 47.980,4         | 54.319,3         |
| De Control deudoras                                      | 97.121,5         | 160.083,1        | 133.982,2        | 124.218,1        | 130.926,2        |
| De Derivados deudoras                                    | 1.715,6          | 1.936,9          | 1.290,0          | 2.411,5          | 6.819,9          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 0,6              | 0,6              | 0,6              | 0,6              | 0,6              |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,4      | 7,3      | 7,4      | 7,4      | 8,2      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,44%   | 4,16%    | 5,36%    | 5,42%    | 4,99%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -12,42%  | -4,58%   | -4,34%   | -3,84%   | -3,57%   | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,51%    | 2,64%    | 2,64%    | 2,66%    | 2,49%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,60%    | 2,74%    | 2,76%    | 2,78%    | 2,56%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 55,97%   | 58,55%   | 54,06%   | 54,02%   | 57,16%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 44,03%   | 41,60%   | 46,08%   | 46,00%   | 42,94%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 183,04%  | 140,70%  | 144,58%  | 137,81%  | 134,96%  | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,81%    | 3,03%    | 2,75%    | 2,97%    | 3,07%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 5,79%    | 2,53%    | 2,76%    | 2,62%    | 2,18%    | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 152,86%  | 55,78%   | 62,11%   | 56,63%   | 52,22%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,61%    | 1,76%    | 1,64%    | 1,64%    | 1,43%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,50%   | 9,11%    | 6,75%    | 6,98%    | 7,89%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 9,78%    | 9,19%    | 9,18%    | 9,31%    | 8,39%    | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -22,56%  | 16,73%   | 18,84%   | 19,01%   | 18,02%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 46,9     | 78,3     | 99,6     | 102,0    | 120,3    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 24,3     | 35,6     | 38,6     | 41,8     | 46,2     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 12,43%   | -3,05%   | -4,85%   | -5,80%   | -8,11%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -26,35%  | 18,05%   | 20,79%   | 21,33%   | 20,33%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 37,53%   | 40,90%   | 41,83%   | 42,34%   | 42,99%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 16,27%   | 23,47%   | 24,32%   | 25,16%   | 25,98%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 58,05%   | 54,92%   | 56,27%   | 56,76%   | 56,75%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,31%    | -0,34%   | -0,53%   | -0,63%   | -0,88%   | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 10,76%   | 13,28%   | 13,75%   | 13,84%   | 13,68%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 3,65%    | 1,64%    | 1,62%    | 1,50%    | 1,54%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,43%    | 2,23%    | 2,20%    | 2,21%    | 2,24%    | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 12,31%   | 11,88%   | 12,05%   | 12,23%   | 12,18%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,85%    | -0,24%   | -0,43%   | -0,60%   | -1,00%   | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 42,43%   | 39,20%   | 58,39%   | 59,24%   | 58,62%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 25,48%   | 17,71%   | 14,53%   | 15,87%   | 13,17%   | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 51,11%   | 48,37%   | 53,60%   | 51,50%   | 56,15%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 40.648    | 38.125    | 39.371    | 40.458    | 39.867    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.826.345 | 1.843.041 | 1.838.759 | 1.841.595 | 1.984.521 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 489.934   | 692.268   | 694.985   | 658.368   | 830.382   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 1.582.813 | 1.664.185 | 1.634.614 | 1.019.169 | 1.031.220 |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 52.163    | 62.319    | 64.586    | 64.218    | 78.770    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 1.754     | 2.488     | 2.207     | 2.467     | 2.735     |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 1.768     | 1.717     | 1.587     | 1.567     | 1.556     |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 2.125     | 1.950     | 3.124     | 3.468     | 4.523     |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.073.123 | 2.076.949 | 1.717.210 | 1.739.063 | 1.790.954 |
| Dotación de personal                               | 3.854     | 3.709     | 3.498     | 3.431     | 3.411     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 807.446   | 808.407   | 676.868   | 675.171   | 684.474   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 897.063   | 762.249   | 783.252   | 813.948   | 860.806   |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.776.874 | 2.614.304 | 2.559.028 | 2.647.162 | 2.700.422 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 191.511  | 180.333  | 192.356  | 192.576  | 198.250  |
| Cantidad de Empresas | 9.578    | 9.904    | 9.668    | 9.866    | 10.175   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 108.576,9 | 157.539,1 | 165.696,4 | 178.044,8 | 197.682,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 93,67%    | 95,31%    | 94,73%    | 94,92%    | 95,43%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,81%     | 2,05%     | 2,63%     | 2,42%     | 2,09%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,46%     | 0,56%     | 0,71%     | 0,80%     | 0,91%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,34%     | 0,90%     | 0,78%     | 0,75%     | 0,69%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,72%     | 1,18%     | 1,15%     | 1,11%     | 0,89%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 19,61%    | 12,60%    | 12,29%    | 11,85%    | 11,23%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 43.999,0 | 62.072,1 | 64.348,1 | 73.050,6 | 85.110,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 40,52%   | 39,40%   | 38,83%   | 41,03%   | 43,05%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 87,29%   | 94,35%   | 93,84%   | 94,60%   | 95,57%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 6,67%    | 2,85%    | 3,32%    | 2,84%    | 2,27%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,95%    | 0,01%    | ---      | 0,05%    | 0,26%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 5,06%    | 0,76%    | 0,77%    | 0,63%    | 0,55%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,02%    | 2,03%    | 2,06%    | 1,88%    | 1,35%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 29,20%   | 16,81%   | 16,13%   | 14,68%   | 12,55%   |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 46.672,1 | 63.123,7 | 73.025,8 | 78.243,2 | 82.392,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 42,99%   | 40,07%   | 44,07%   | 43,95%   | 41,68%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,15%   | 95,13%   | 94,66%   | 94,55%   | 94,51%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,04%    | 1,84%    | 2,59%    | 2,48%    | 2,42%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,06%    | 1,27%    | 1,41%    | 1,58%    | 1,66%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,19%    | 1,27%    | 0,92%    | 0,96%    | 0,94%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,56%    | 0,49%    | 0,42%    | 0,44%    | 0,47%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,83%   | 9,86%    | 9,45%    | 9,14%    | 9,34%    |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 17.905,8 | 32.343,2 | 28.322,6 | 26.750,9 | 30.180,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,49%   | 20,53%   | 17,09%   | 15,02%   | 15,27%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,05%   | 97,49%   | 96,96%   | 96,87%   | 97,51%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,58%    | 0,93%    | 1,15%    | 1,12%    | 0,63%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,30%    | 0,26%    | 0,53%    | 0,59%    | 0,70%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,23%    | 0,43%    | 0,42%    | 0,45%    | 0,39%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,85%    | 0,90%    | 0,94%    | 0,96%    | 0,77%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,68%   | 9,86%    | 10,89%   | 12,04%   | 12,64%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 6.985,3  | 5.853,9  | 6.329,9  | 6.527,5  | 6.665,0  |

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@voi.com.ar

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

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| PRESIDENTE      | WALTER ROBERTO GRENON     |
| VICEPRESIDENTE  | REDONDO DIEGO LUIS        |
| GERENTE GENERAL | FLORES VIDAL PENA MARIANO |
| SINDICO TITULAR | SANDRA ESTHER JURI        |
| SINDICO TITULAR | TOMAS MARTIN TOMKINSON    |
| SINDICO TITULAR | SHINZATO PAULA CAROLINA   |

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                            |                 |                                    |
|-----------------|----------------------------|-----------------|------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | GARABATO, FERNANDO ANTONIO | Desde: 01/01/20 | Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | EBBA, LETICIA NORMA        |                 |                                    |
| AUDITOR INTERNO | RIFFEL, PATRICIA           |                 |                                    |

#### 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                  | 3                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| MISIONES     | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>2</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>           | <b>3</b>                   | <b>0</b>            | <b>1</b>                   | <b>0</b>             |                               |



## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(8) | Dic-2021<br>(8) | Abr-2022        | May-2022        | Jun-2022<br>(8) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>5.971,6</b>  | <b>11.459,1</b> | <b>12.991,9</b> | <b>13.449,2</b> | <b>14.667,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 511,1           | 232,1           | 338,9           | 215,2           | 213,2           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 1.436,4         | 3.610,2         | 5.077,1         | 6.280,0         | 5.949,9         |
| Préstamos                                                              | 2.597,2         | 5.100,1         | 5.623,3         | 5.014,4         | 4.645,1         |
| Sector Público no Financiero                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero                                                      | ---             | 80,2            | 215,4           | 50,1            | 200,2           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.632,7         | 5.204,5         | 5.664,3         | 5.218,6         | 4.690,3         |
| Adelantos                                                              | 22,7            | 172,3           | 212,8           | 227,2           | 319,5           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 340,5           | 306,6           | 331,9           | 324,4           | 326,2           |
| Hipotecarios                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios                                                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales                                                             | 1.445,0         | 3.423,3         | 3.593,2         | 3.328,9         | 3.001,5         |
| Otros                                                                  | 400,7           | 435,5           | 674,3           | 548,3           | 328,5           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 164,3           | 305,5           | 369,1           | 315,4           | 258,2           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF                                                           | 259,5           | 561,4           | 483,0           | 474,4           | 456,4           |
| Previsiones                                                            | -35,5           | -184,7          | -256,5          | -254,3          | -245,4          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 888,5           | 1.731,6         | 1.033,9         | 822,4           | 2.716,9         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                              | 26,7            | 312,4           | 296,5           | 281,7           | 323,2           |
| En entidades financieras                                               | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras                                                                  | 26,7            | 312,4           | 296,5           | 281,7           | 323,2           |
| Deterioro de valor                                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos                                                      | 257,0           | 225,2           | 324,4           | 504,7           | 478,9           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 196,8           | 186,2           | 213,9           | 220,7           | 227,0           |
| Bienes Diversos                                                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                                    | 57,8            | 61,4            | 83,9            | 110,1           | 112,9           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>4.800,3</b>  | <b>9.342,4</b>  | <b>10.377,9</b> | <b>10.616,5</b> | <b>11.696,5</b> |
| Depósitos                                                              | 3.792,1         | 7.917,5         | 9.455,6         | 9.790,2         | 9.941,2         |
| Sector Público no financiero                                           | 1.072,3         | 2.209,5         | 2.404,5         | 2.502,1         | 2.543,3         |
| Sector Financiero                                                      | 0,1             | 4,2             | 4,8             | 5,4             | 6,2             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.719,7         | 5.703,8         | 7.046,2         | 7.282,6         | 7.391,7         |
| Cuentas corrientes                                                     | 307,6           | 1.319,3         | 1.693,5         | 1.913,4         | 1.614,2         |
| Caja de ahorros                                                        | 345,6           | 475,0           | 275,3           | 418,4           | 505,8           |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 2.025,6         | 3.800,0         | 4.904,2         | 4.814,3         | 5.105,9         |
| Otros                                                                  | 0,1             | 1,7             | 3,4             | 3,6             | 4,5             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 40,9            | 107,7           | 169,9           | 133,0           | 161,3           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 493,3           | 884,8           | 523,4           | 379,9           | 1.292,3         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 514,9           | 540,1           | 398,9           | 446,4           | 463,0           |
| Provisiones                                                            | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.171,3</b>  | <b>2.116,7</b>  | <b>2.614,0</b>  | <b>2.832,7</b>  | <b>2.970,7</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 1.755,4         | 1.768,0         | 2.176,2         | 2.715,3         | 2.846,3         |
| Resultados no asignados                                                | -584,1          | 348,7           | 437,8           | 117,4           | 124,4           |
| <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>336,0</b>    | <b>348,7</b>    | <b>8,6</b>      | <b>117,4</b>    | <b>124,4</b>    |
| Ingresos financieros                                                   | 2.501,8         | 5.077,3         | 2.010,5         | 2.649,0         | 3.451,5         |
| Por Intereses                                                          | 1.486,1         | 3.136,6         | 1.279,4         | 1.635,4         | 1.991,2         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 1.015,7         | 1.940,6         | 731,1           | 1.013,6         | 1.460,3         |
| Egresos financieros                                                    | -1.117,6        | -2.807,7        | -1.270,5        | -1.720,1        | -2.294,1        |
| Por Intereses                                                          | -984,4          | -2.287,1        | -976,3          | -1.316,9        | -1.685,5        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -133,2          | -520,6          | -294,2          | -403,1          | -608,6          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -18,1           | -221,4          | -98,0           | -108,2          | -123,8          |
| Ingresos por servicios                                                 | 10,4            | 20,1            | 10,3            | 20,6            | 37,9            |
| Egresos por servicios                                                  | -139,2          | -376,4          | -166,2          | -214,7          | -286,0          |
| Gastos de administración                                               | -601,3          | -1.205,4        | -408,0          | -633,5          | -820,6          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 0,9             | 4,3             | 1,3             | 1,6             | 1,9             |
| Resultado monetario                                                    | -155,2          | 47,7            | 16,6            | 17,8            | 37,3            |
| Otros                                                                  | -1,9            | -182,5          | -77,5           | -87,9           | -111,5          |
| Impuesto a las ganancias                                               | -143,9          | -7,2            | -9,9            | 192,8           | 231,8           |
| Otro resultado integral                                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <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               | 2,5             | 22,9            | 32,7            | 39,5            | 47,4            |
| Contingentes acreedoras                                                | 9,1             | 4,9             | 116,8           | 96,2            | 71,0            |
| De Control acreedoras                                                  | 0,6             | 0,7             | 0,7             | 0,7             | 0,7             |
| De Derivados acreedoras                                                | 364,9           | 227,6           | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control deudoras                                                    | 1.930,7         | 3.668,6         | 4.002,7         | 4.150,5         | 5.692,2         |
| De Derivados deudoras                                                  | 175,6           | 215,9           | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

INE.AUD.:(8) S/observaciones

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,0      | 4,2      | 3,8      | 3,7      | 3,7      | 4,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,04%   | 5,15%    | 5,74%    | 5,16%    | 4,59%    | -0,07%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,62%   | 3,49%    | 2,59%    | 3,48%    | 3,17%    | -1,71%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,78%    | 5,59%    | 6,05%    | 7,35%    | 7,91%    | 1,99%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,78%    | 5,68%    | 6,29%    | 7,43%    | 8,27%    | 2,05%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 18,92%   | 13,74%   | 20,34%   | 18,95%   | 17,16%   | 54,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 81,08%   | 86,26%   | 79,66%   | 81,05%   | 82,84%   | 45,38%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 192,92%  | 73,46%   | 80,88%   | 74,39%   | 75,36%   | 149,85%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,80%    | 3,28%    | 4,02%    | 5,00%    | 5,15%    | 3,23%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,67%    | 20,74%   | 15,19%   | 17,81%   | 23,33%   | 1,07%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 2,20%    | 10,51%   | 13,52%   | 10,50%   | 13,66%   | 43,44%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,39%    | 1,81%    | 2,05%    | 2,37%    | 2,59%    | 1,21%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,72%    | 2,12%    | 2,68%    | 1,60%    | 1,52%    | 11,86%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,10%   | 9,88%    | 9,53%    | 10,50%   | 11,15%   | 6,59%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 105,79%  | 40,35%   | 33,71%   | 21,38%   | 21,55%   | 100,92%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 50,6     | 92,7     | 115,6    | 120,2    | 129,5    | 146,1     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 29,9     | 52,6     | 62,8     | 56,0     | 55,7     | 56,2      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 42,60%   | 23,19%   | 18,29%   | 20,25%   | 18,51%   | 7,48%     | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 80,65%   | 32,34%   | 24,87%   | 16,22%   | 16,25%   | 46,37%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 94,12%   | 86,62%   | 84,86%   | 85,08%   | 86,22%   | 39,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 32,12%   | 36,30%   | 36,41%   | 37,37%   | 38,46%   | 22,31%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 51,75%   | 59,89%   | 60,40%   | 61,39%   | 62,25%   | 50,47%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 7,85%    | 3,97%    | 3,21%    | 3,61%    | 3,31%    | 1,34%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 32,35%   | 25,81%   | 24,04%   | 23,27%   | 22,76%   | 15,08%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,42%    | 2,52%    | 2,43%    | 2,59%    | 2,06%    | 0,76%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | -3,01%   | -4,05%   | -4,28%   | -4,27%   | -4,31%   | 2,26%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 14,05%   | 13,71%   | 12,96%   | 13,52%   | 13,48%   | 8,25%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 11,22%   | 4,05%    | 3,06%    | 1,57%    | 1,79%    | 1,89%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 22,71%   | 24,46%   | 31,52%   | 38,16%   | 28,69%   | 61,43%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 18,53%   | 6,22%    | 12,31%   | 11,92%   | 2,15%    | 20,65%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 40,77%   | 34,89%   | 30,69%   | 35,24%   | 45,23%   | 62,95%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 59       | 79       | 84       | 85       | 90       |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 229      | 228      | 326      | 350      | 375      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 475      | 459      | 685      | 223      | 752      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 62       | 51       | 73       | 83       | 38       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 54.155   | 76.126   | 164.221  | 172.222  | 179.597  |
| Dotación de personal                               | 66       | 74       | 71       | 80       | 75       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 2.490,8  | 4.838,0  | 5.657,7  | 5.030,4  | 4.647,5  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,96%   | 93,71%   | 92,54%   | 91,74%   | 91,22%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,26%    | 0,71%    | 1,41%    | 0,91%    | 0,87%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,21%    | 1,23%    | 0,80%    | 1,37%    | 1,51%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,29%    | 3,82%    | 4,16%    | 4,61%    | 4,85%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,27%    | 0,54%    | 1,10%    | 1,37%    | 1,54%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 471,2    | 734,2    | 1.322,6  | 994,0    | 963,3    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,92%   | 15,18%   | 23,38%   | 19,76%   | 20,73%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,33%   | 81,53%   | 87,28%   | 82,16%   | 81,52%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | 0,93%    | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,03%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,67%    | 18,47%   | 12,72%   | 16,91%   | 17,45%   |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 2.019,7 | 4.103,8 | 4.335,1 | 4.036,4 | 3.684,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 81,08%  | 84,82%  | 76,62%  | 80,24%  | 79,27%  |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,88%  | 95,89%  | 94,14%  | 94,10%  | 93,76%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,32%   | 0,83%   | 1,84%   | 0,90%   | 1,10%   |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,26%   | 1,44%   | 1,04%   | 1,71%   | 1,64%   |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,21%   | 1,20%   | 1,55%   | 1,58%   | 1,56%   |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,33%   | 0,64%   | 1,43%   | 1,71%   | 1,94%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---     | ---     | ---     | ---     | ---     |

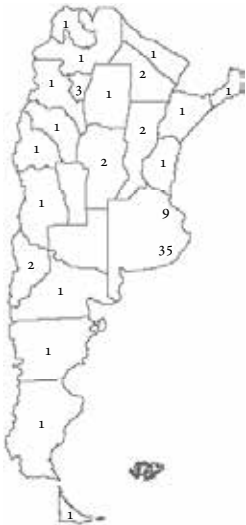
|                                                          |      |       |       |       |       |
|----------------------------------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | ---  | ---   | ---   | ---   | ---   |
| 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    | 37,4 | 198,6 | 276,9 | 275,2 | 277,0 |



44077 - COMPAÑIA FINANCIERA ARGENTINA S.A.  
CUIT: 30-53800640-4  
Casa Central No Operativa - VICTORIA OCAMPO 360 Piso: 4 Dpto: 1 - CABA - 11-43489999  
Web: www.efectivosi.com.ar - Mail: comunicacionesbcra@efectivosi.com.ar  
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Ullua Daniela Noemi - Mail: daniela.ullua@efectivosi.com.ar  
Asociado a: ABE  
Compañías Financieras de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

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



NÓMINA DE ACCIONISTAS

| 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 | MEIJOMIL, JOSE MANUEL            | Desde: 01/01/21 | Estudio: SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | MEIJOMIL, JOSE MANUEL            |                 |                                              |
| AUDITOR INTERNO | HENRIQUES DE ALMEIDA, JUAN PABLO |                 |                                              |

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                | 9                 | 1                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| BUENOS AIRES        | 35                | 7                             | 0                  | 32                         | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| CÓRDOBA             | 2                 | 1                             | 0                  | 1                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| CORRIENTES          | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| CHACO               | 2                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| CHUBUT              | 1                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| ENTRE RÍOS          | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| FORMOSA             | 1                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| JUJUY               | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA PAMPA            | 0                 | 2                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| LA RIOJA            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| MENDOZA             | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| MISIONES            | 1                 | 1                             | 0                  | 1                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| NEUQUÉN             | 2                 | 1                             | 0                  | 1                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| RÍO NEGRO           | 1                 | 3                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| SALTA               | 1                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| SAN LUIS            | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 1                          | 0                    |                               |
| SANTA CRUZ          | 1                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTA FE            | 2                 | 1                             | 0                  | 2                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 1                             | 0                  | 1                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| TUCUMÁN             | 3                 | 2                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| TIERRA DE FUEGO     | 1                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| TOTAL               | 70                | 26                            | 0                  | 40                         | 0                   | 6                          | 0                    |                               |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)   | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>11.768,739</b> | <b>19.412,751</b> | <b>22.081,623</b> | <b>22.639,013</b> | <b>23.880,436</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 915,428           | 1.461,533         | 1.442,721         | 1.356,139         | 1.492,259         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 1.570,153         | 2.387,075         | 5.008,536         | 4.428,033         | 5.086,804         |
| Préstamos                                                              | 7.218,506         | 10.653,863        | 12.051,652        | 12.433,954        | 12.639,976        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 8.237,745         | 12.082,720        | 13.758,707        | 14.187,631        | 14.703,061        |
| Adelantos                                                              | 112,017           | 154,338           | 190,257           | 215,809           | 231,260           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | ---               | 50,000            | 100,000           | ---               | ---               |
| Hipotecarios                                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Personales                                                             | 6.503,311         | 10.174,500        | 11.643,581        | 12.091,364        | 12.531,098        |
| Otros                                                                  | 1.006,214         | 811,929           | 723,640           | 718,871           | 705,942           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 609,023           | 879,310           | 1.090,797         | 1.151,311         | 1.223,932         |
| Cobros no aplicados                                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF                                                           | 7,180             | 12,643            | 10,432            | 10,276            | 10,829            |
| Previsiones                                                            | -1.019,239        | -1.428,857        | -1.707,055        | -1.753,677        | -2.063,085        |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 624,310           | 2.401,984         | 638,156           | 1.284,648         | 1.404,448         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 529,627           | 1.147,074         | 1.342,889         | 1.506,342         | 1.588,197         |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 471,673           | 749,066           | 829,041           | 842,260           | 859,832           |
| Bienes Diversos                                                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                                    | 439,042           | 612,156           | 768,628           | 787,637           | 808,920           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>9.574,826</b>  | <b>16.729,523</b> | <b>19.116,526</b> | <b>19.596,569</b> | <b>20.946,776</b> |
| Depósitos                                                              | 7.316,611         | 14.390,917        | 15.552,356        | 15.607,710        | 17.580,697        |
| Sector Público no financiero                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 7.316,611         | 14.390,917        | 15.552,356        | 15.607,710        | 17.580,697        |
| Cuentas corrientes                                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros                                                        | 4.775,924         | 9.661,983         | 10.994,497        | 11.270,700        | 12.614,496        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 2.381,240         | 4.387,529         | 4.228,631         | 3.958,956         | 4.543,668         |
| Otros                                                                  | 51,535            | 84,451            | 58,037            | 58,644            | 60,553            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 107,912           | 256,954           | 271,191           | 319,410           | 361,980           |
| Ajustes NIIF                                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 1.505,712         | 1.322,221         | 1.572,845         | 1.886,950         | 1.210,928         |
| Obligaciones Diversas                                                  | 705,179           | 959,262           | 1.074,468         | 1.140,031         | 1.151,651         |
| Provisiones                                                            | 47,324            | 57,123            | 63,316            | 62,735            | 63,097            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---               | ---               | 853,541           | 899,143           | 940,403           |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>2.193,913</b>  | <b>2.683,228</b>  | <b>2.965,097</b>  | <b>3.042,444</b>  | <b>2.933,660</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 12.173,822        | 3.311,821         | 3.331,542         | 3.469,549         | 3.653,270         |
| Resultados no asignados                                                | -9.979,909        | -628,593          | -366,445          | -427,105          | -719,610          |
| <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>1,193</b>      | <b>-628,593</b>   | <b>-366,445</b>   | <b>-427,105</b>   | <b>-719,610</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 6.215,919         | 9.373,352         | 3.727,640         | 4.916,311         | 6.219,237         |
| Por Intereses                                                          | 6.176,410         | 9.341,719         | 3.711,945         | 4.899,046         | 6.195,834         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 39,509            | 31,633            | 15,695            | 17,265            | 23,403            |
| Egresos financieros                                                    | -2.144,483        | -4.227,587        | -1.797,387        | -2.418,341        | -3.109,292        |
| Por Intereses                                                          | -1.728,609        | -3.502,566        | -1.448,773        | -1.937,835        | -2.471,393        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -415,874          | -725,021          | -348,614          | -480,506          | -637,899          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -928,953          | -1.257,695        | -462,184          | -571,131          | -952,934          |
| Ingresos por servicios                                                 | 676,550           | 776,505           | 318,183           | 415,346           | 528,128           |
| Egresos por servicios                                                  | -248,837          | -284,770          | -125,659          | -165,097          | -206,209          |
| Gastos de administración                                               | -3.055,826        | -4.931,323        | -1.992,642        | -2.599,261        | -3.271,297        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 135,952           | 221,391           | 79,409            | 96,209            | 112,300           |
| Resultado monetario                                                    | -339,807          | -609,166          | -265,787          | -319,492          | -410,636          |
| Otros                                                                  | -161,391          | 81,182            | -48,990           | -66,071           | -78,004           |
| Impuesto a las ganancias                                               | -147,931          | 229,518           | 200,972           | 284,422           | 449,097           |
| Otro resultado integral                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 1.744,553         | 1.975,762         | 1.562,634         | 1.557,862         | 1.545,229         |
| Contingentes acreedoras                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | ---               | ---               | 3,459             | 3,605             | 3,756             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control deudoras                                                    | 463,574           | 2.160,738         | 360,568           | 751,928           | 850,513           |
| De Derivados deudoras                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,190    | 6,230    | 6,450    | 6,270    | 6,970    | 4,960     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 2,33%    | 72,32%   | 68,78%   | 68,62%   | 64,89%   | 44,47%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -7,59%   | 42,83%   | 42,37%   | 41,34%   | 34,79%   | 24,02%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 10,75%   | 19,55%   | 19,63%   | 19,45%   | 19,68%   | 17,50%    | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 10,91%   | 19,55%   | 19,63%   | 19,45%   | 19,68%   | 17,59%    | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 2,40%    | 0,45%    | 0,77%    | 0,02%    | 0,02%    | 5,68%     | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 97,60%   | 99,55%   | 99,23%   | 99,98%   | 99,98%   | 94,32%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 114,29%  | 62,72%   | 65,86%   | 66,56%   | 74,74%   | 63,06%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 11,18%   | 19,63%   | 19,78%   | 19,45%   | 19,69%   | 18,59%    | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 0,96%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 24,68%   | 0,96%    | 0,84%    | 0,78%    | 0,20%    | 2,13%     | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 10,91%   | 19,54%   | 19,63%   | 19,45%   | 19,68%   | 9,56%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,04%    | 7,53%    | 6,53%    | 6,13%    | 6,38%    | 6,78%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 20,61%   | 19,47%   | 20,19%   | 20,69%   | 20,02%   | 18,81%    | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,83%   | -11,18%  | -15,67%  | -16,69%  | -23,23%  | -46,83%   | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 9,180    | 20,280   | 23,370   | 23,380   | 27,820   | 28,360    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 9,710    | 16,060   | 19,350   | 19,920   | 21,760   | 20,900    | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 0,07%    | -24,86%  | -27,33%  | -32,26%  | -42,12%  | -72,84%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 28,36%   | -21,81%  | -32,73%  | -35,25%  | -50,54%  | -70,24%   | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 77,48%   | 84,38%   | 84,78%   | 85,27%   | 86,16%   | 70,78%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 19,76%   | 28,89%   | 29,13%   | 29,80%   | 30,54%   | 30,13%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 38,97%   | 32,91%   | 32,29%   | 31,96%   | 31,92%   | 41,68%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,01%    | -3,95%   | -4,01%   | -4,69%   | -6,01%   | -13,15%   | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 37,06%   | 32,35%   | 31,52%   | 31,42%   | 31,02%   | 22,76%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 8,46%    | 7,91%    | 8,68%    | 8,83%    | 10,26%   | 10,10%    | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 3,89%    | 3,09%    | 2,99%    | 3,01%    | 3,08%    | 1,74%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 27,82%   | 31,00%   | 30,64%   | 30,74%   | 31,06%   | 27,08%    | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,36%    | -5,39%   | -6,88%   | -7,25%   | -9,33%   | -15,76%   | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 23,81%   | 26,16%   | 36,36%   | 31,68%   | 32,49%   | 38,53%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 12,51%   | 10,16%   | 9,28%    | 8,69%    | 8,49%    | 10,91%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 23,81%   | 41,17%   | 38,67%   | 36,50%   | 37,33%   | 47,17%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 316.906  | 185.343  | 212.556  | 221.602  | 243.002  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 50.343   | 55.710   | 65.318   | 74.840   | 91.999   |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 203.895  | 206.029  | 214.399  | 213.929  | 215.633  |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 3.105    | 2.540    | 2.836    | 3.011    | 3.127    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 7        | 35       | 22       | 19       | 20       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 200.402  | 175.880  | 201.629  | 201.995  | 205.659  |
| Dotación de personal                               | 751      | 785      | 657      | 654      | 619      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 21.183   | 16.861   | 13.737   | 13.152   | 11.864   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 114.630  | 75.072   | 48.842   | 46.134   | 42.922   |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 258.850  | 287.007  | 266.156  | 278.633  | 286.644  |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 660      | 584      | 523      | 513      | 495      |
| Cantidad de Empresas | 6        | 6        | 5        | 5        | 5        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 8.675,347 | 12.173,744 | 13.888,453 | 14.331,010 | 14.868,598 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 87,25%    | 75,44%     | 76,19%     | 76,26%     | 76,02%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,01%     | 5,02%      | 4,18%      | 4,29%      | 4,30%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,55%     | 6,28%      | 4,34%      | 4,00%      | 3,87%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,88%     | 11,60%     | 13,36%     | 13,46%     | 9,91%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 6,31%     | 1,67%      | 1,93%      | 1,99%      | 5,90%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 337,177  | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 3,89%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| 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 (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |           |            |            |            |            |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.338,170 | 12.118,412 | 13.781,594 | 14.328,401 | 14.865,570 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 96,11%    | 99,55%     | 99,23%     | 99,98%     | 99,98%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 86,73%    | 75,33%     | 76,01%     | 76,25%     | 76,01%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,09%     | 5,04%      | 4,21%      | 4,29%      | 4,30%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,57%     | 6,31%      | 4,38%      | 4,00%      | 3,88%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 4,04%     | 11,65%     | 13,46%     | 13,46%     | 9,91%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 6,57%     | 1,68%      | 1,94%      | 1,99%      | 5,90%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | ---       | 55,332    | 106,859   | 2,609     | 3,028     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | ---       | 0,45%     | 0,77%     | 0,02%     | 0,02%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | ---       | 100,00%   | 100,00%   | 100,00%   | 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    | 1.068,810 | 1.492,380 | 1.795,537 | 1.855,323 | 2.187,181 |

44092 - FCA COMPAÑIA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-69230488-4

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

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

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

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| PRESIDENTE      | FAINA ANDREA             |
| VICEPRESIDENTE  | AVILA GUSTAVO ENRIQUE    |
| GERENTE GENERAL | AVILA GUSTAVO ENRIQUE    |
| SINDICO TITULAR | DE NAPOLI ROMINA         |
| SINDICO TITULAR | PUPILLO NESTOR FRANCISCO |
| SINDICO TITULAR | YOSHIZAKI ISABEL         |



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. 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                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1)   | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>12.408,631</b> | <b>15.672,295</b> | <b>18.976,716</b> | <b>18.336,512</b> | <b>20.037,078</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 560,765           | 306,580           | 301,220           | 111,193           | 66,342            |
| Títulos Públicos y Privados                                            | ---               | ---               | 283,679           | 240,337           | 205,907           |
| Préstamos                                                              | 10.602,402        | 12.360,358        | 12.428,839        | 13.208,458        | 13.420,176        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---               | ---               | 240,441           | ---               | 100,108           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 11.041,436        | 13.093,182        | 12.896,243        | 13.901,452        | 13.982,280        |
| Adelantos                                                              | 244,372           | 442,490           | 596,171           | 718,983           | 705,602           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 453,749           | 2.047,724         | 799,821           | 1.170,152         | 1.078,160         |
| Hipotecarios                                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | 6.909,211         | 6.823,429         | 8.456,925         | 8.778,858         | 9.185,343         |
| Personales                                                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros                                                                  | 355,570           | 233,829           | 126,654           | 297,929           | 193,654           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 3.669,558         | 4.166,767         | 3.931,859         | 3.956,595         | 3.911,898         |
| Cobros no aplicados                                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | -2,424            | -21,181           | -12,636           | -17,850           | -17,928           |
| Ajustes NIIF                                                           | -588,600          | -599,876          | -1.002,551        | -1.003,215        | -1.074,449        |
| Previsiones                                                            | -439,034          | -732,824          | -707,845          | -692,994          | -662,212          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 675,959           | 2.155,030         | 4.975,146         | 3.706,906         | 5.285,139         |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 490,098           | 736,830           | 851,965           | 918,133           | 904,415           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 43,388            | 58,794            | 66,250            | 77,980            | 76,919            |
| Bienes Diversos                                                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                                    | 36,019            | 54,703            | 69,617            | 73,505            | 78,180            |
| Filiales en el Exterior                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>11.092,148</b> | <b>13.549,122</b> | <b>16.495,936</b> | <b>15.735,776</b> | <b>17.340,257</b> |
| Depósitos                                                              | 3.156,921         | 5.011,609         | 5.777,521         | 6.271,523         | 5.643,048         |
| Sector Público no financiero                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 3.156,921         | 5.011,609         | 5.777,521         | 6.271,523         | 5.643,048         |
| Cuentas corrientes                                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros                                                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 3.004,692         | 4.293,112         | 4.476,166         | 4.819,092         | 4.356,467         |
| Otros                                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 153,698           | 719,891           | 1.302,576         | 1.454,940         | 1.290,679         |
| Ajustes NIIF                                                           | -1,469            | -1,394            | -1,221            | -2,509            | -4,098            |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 7.733,132         | 8.326,596         | 10.461,143        | 9.179,864         | 11.408,682        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 168,479           | 172,460           | 196,277           | 220,164           | 240,445           |
| Provisiones                                                            | 26,900            | 28,534            | 31,761            | 32,602            | 33,397            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 6,716             | 9,923             | 29,234            | 31,623            | 14,685            |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.316,483</b>  | <b>2.123,173</b>  | <b>2.480,780</b>  | <b>2.600,736</b>  | <b>2.696,821</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 12.091,898        | 1.986,058         | 2.613,388         | 2.745,370         | 2.890,743         |
| Resultados no asignados                                                | -10.775,415       | 137,115           | -132,608          | -144,634          | -193,922          |
| <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>-96,879</b>    | <b>137,115</b>    | <b>-132,608</b>   | <b>-144,634</b>   | <b>-193,922</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 4.685,700         | 6.374,197         | 2.078,511         | 2.835,581         | 3.571,228         |
| Por Intereses                                                          | 1.623,629         | 2.486,683         | 1.039,386         | 1.393,188         | 1.750,458         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 3.062,071         | 3.887,514         | 1.039,125         | 1.442,393         | 1.820,770         |
| Egresos financieros                                                    | -4.484,656        | -5.433,894        | -1.957,611        | -2.743,442        | -3.491,197        |
| Por Intereses                                                          | -3.722,527        | -2.600,087        | -522,037          | -731,798          | -973,035          |
| Otros Egresos Financieros                                              | -762,129          | -2.833,807        | -1.435,574        | -2.011,644        | -2.518,162        |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -317,788          | -782,091          | -312,258          | -331,304          | -389,289          |
| Ingresos por servicios                                                 | 846,937           | 1.219,725         | 531,168           | 701,598           | 888,650           |
| Egresos por servicios                                                  | -136,262          | -160,243          | -106,468          | -129,847          | -161,074          |
| Gastos de administración                                               | -503,056          | -779,583          | -307,085          | -414,110          | -516,866          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 91,317            | 236,283           | 249,082           | 285,424           | 336,278           |
| Resultado monetario                                                    | -377,545          | -801,551          | -489,582          | -632,896          | -796,405          |
| Otros                                                                  | 20,469            | 2,481             | 84,168            | 115,650           | 157,327           |
| Impuesto a las ganancias                                               | 78,005            | 261,791           | 97,467            | 168,712           | 207,426           |
| Otro resultado integral                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 106,315           | 154,084           | 176,681           | 179,825           | 188,155           |
| Contingentes acreedoras                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 10.264,496        | 10.425,630        | 11.850,987        | 12.096,215        | 12.447,034        |
| De Control deudoras                                                    | 7.321,120         | 12.387,751        | 15.853,568        | 16.021,430        | 16.182,711        |
| De Derivados deudoras                                                  | 27,331            | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 8,430    | 6,380    | 6,650    | 6,050    | 6,430    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,26%    | 26,97%   | 19,59%   | 19,11%   | 16,62%   | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,88%   | 3,51%    | 1,30%    | 0,91%    | -0,30%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,60%    | 5,44%    | 4,28%    | 4,19%    | 3,58%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,60%    | 5,44%    | 4,33%    | 4,19%    | 3,60%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 39,29%   | 45,29%   | 45,26%   | 42,24%   | 45,46%   | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 60,71%   | 54,71%   | 54,74%   | 57,76%   | 54,54%   | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 102,54%  | 91,60%   | 96,18%   | 97,08%   | 101,07%  | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,92%    | 6,55%    | 5,14%    | 4,80%    | 4,34%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 3,12%    | 4,09%    | 3,35%    | 3,35%    | 2,72%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 20,80%   | 61,68%   | 58,28%   | 54,47%   | 52,65%   | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,60%    | 5,44%    | 4,33%    | 4,19%    | 3,60%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,52%    | 1,96%    | 1,59%    | 0,61%    | 0,33%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 4,59%    | 5,64%    | 6,08%    | 6,03%    | 6,31%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 18,06%   | 56,20%   | 8,02%    | -4,32%   | -9,52%   | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 73,290   | 102,220  | 111,900  | 120,480  | 108,910  | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 194,160  | 226,820  | 255,170  | 273,700  | 281,120  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -8,62%   | 8,07%    | -4,35%   | -8,06%   | -12,74%  | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 8,08%    | 25,79%   | 3,62%    | -1,99%   | -4,39%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 61,82%   | 76,15%   | 73,33%   | 73,76%   | 73,61%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 36,65%   | 29,43%   | 26,46%   | 27,47%   | 29,11%   | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 23,47%   | 24,38%   | 24,94%   | 24,17%   | 24,08%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,84%   | 0,94%    | -0,54%   | -1,02%   | -1,64%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 1,74%    | 6,43%    | 4,47%    | 3,60%    | 2,92%    | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 2,76%    | 5,34%    | 5,95%    | 5,77%    | 5,57%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 6,16%    | 7,24%    | 7,52%    | 7,77%    | 8,02%    | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 4,36%    | 5,33%    | 5,60%    | 5,86%    | 5,93%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -1,52%   | -0,85%   | -3,05%   | -3,91%   | -4,26%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 17,76%   | 6,02%    | 13,64%   | 4,73%    | 6,60%    | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 17,76%   | 6,12%    | 5,21%    | 1,77%    | 1,18%    | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 17,76%   | 6,12%    | 10,12%   | 5,61%    | 4,82%    | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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      | 19       | 46       | 31       | 16       | 16       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 32.168   | 28.177   | 24.934   | 25.020   | 23.683   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 877      | 1.087    | 16.339   | 16.992   | 19.110   |
| Dotación de personal                               | 40       | 41       | 41       | 40       | 40       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020   | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 12.321,257 | 15.906,989 | 19.196,102 | 18.678,160 | 20.522,795 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,28%     | 91,51%     | 93,42%     | 93,36%     | 94,27%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,12%      | 3,05%      | 2,30%      | 2,45%      | 2,15%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,06%      | 2,08%      | 1,28%      | 1,14%      | 0,87%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,35%      | 2,20%      | 2,04%      | 1,97%      | 1,81%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 2,19%      | 1,15%      | 0,95%      | 1,07%      | 0,90%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 82,87%     | 64,92%     | 61,15%     | 64,06%     | 60,06%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 1.347,661 | 4.364,326 | 6.137,882 | 5.268,424 | 6.797,501 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 10,94%    | 27,44%    | 31,97%    | 28,21%    | 33,12%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%   | 100,00%   | 100,00%   | 100,00%   | 100,00%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---       | 0,28%     | 0,88%     | 1,33%     | 1,43%     |

|                                                          |           |           |            |            |            |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 7.480,650 | 8.702,291 | 10.375,700 | 10.788,197 | 11.139,290 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 60,71%    | 54,71%    | 54,05%     | 57,76%     | 54,28%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,98%    | 89,81%    | 91,83%     | 92,28%     | 92,91%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,10%     | 3,64%     | 3,02%      | 2,91%      | 2,75%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,04%     | 2,43%     | 1,47%      | 1,27%      | 1,11%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,48%     | 2,76%     | 2,45%      | 2,21%      | 2,04%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,40%     | 1,36%     | 1,22%      | 1,32%      | 1,20%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 92,48%    | 89,08%    | 90,14%     | 89,14%     | 89,67%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.492,946 | 2.840,372 | 2.682,520 | 2.621,539 | 2.586,004 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 28,35%    | 17,86%    | 13,97%    | 14,04%    | 12,60%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,48%    | 83,68%    | 84,54%    | 84,43%    | 85,01%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,20%     | 5,94%     | 4,75%     | 5,48%     | 5,24%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,13%     | 4,21%     | 3,51%     | 2,91%     | 2,17%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,59%     | 3,89%     | 5,10%     | 4,96%     | 5,60%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,60%     | 2,29%     | 2,10%     | 2,22%     | 1,98%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 94,26%    | 90,21%    | 86,94%    | 86,94%    | 86,64%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 455,314   | 792,215   | 789,854   | 759,952   | 743,297   |



44093 - GPAT COMPAÑIA FINANCIERA S.A.U.  
CUIT: 30-67856482-2  
Casa Central No Operativa - PRES. TTE. GRAL. JUAN DOMINGO PERON 466 Piso: 02 - CABA - 11-43171900 int 51915,51959  
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      | VALENTIM DE ANDRADE DELANO |
| VICEPRESIDENTE  | IPARRAGUIRRE RUBEN MIGUEL  |
| 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 | DE ANDRADE, DELANO VALENTIM      |                 |                              |



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                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>4.823,994</b> | <b>5.202,802</b> | <b>6.053,326</b> | <b>6.974,525</b> | <b>7.497,699</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 205,135          | 250,536          | 156,715          | 243,281          | 199,164          |
| Títulos Públicos y Privados                                      | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Préstamos                                                        | 4.182,823        | 4.521,063        | 5.352,354        | 5.989,187        | 6.605,098        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                                | ---              | 30,048           | 100,167          | 60,052           | 180,175          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 4.257,342        | 4.592,141        | 5.345,244        | 6.032,822        | 6.533,101        |
| Adelantos                                                        | 422,131          | 303,783          | 567,337          | 815,741          | 773,653          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Hipotecarios                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios                                                       | 3.623,581        | 3.994,451        | 4.617,047        | 5.122,382        | 5.791,646        |
| Personales                                                       | 0,752            | 1,937            | 1,998            | 2,241            | 2,397            |
| Otros                                                            | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 737,352          | 838,903          | 786,063          | 787,769          | 775,456          |
| Cobros no aplicados                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                           | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Ajustes NIIF                                                     | -526,474         | -546,933         | -627,201         | -695,311         | -810,051         |
| Previsiones                                                      | -74,519          | -101,126         | -93,057          | -103,687         | -108,178         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 95,457           | 107,419          | 183,490          | 318,081          | 291,546          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                        | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                         | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras                                                            | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Deterioro de valor                                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                | 328,528          | 310,036          | 344,098          | 406,764          | 384,167          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 12,051           | 13,748           | 16,669           | 17,212           | 17,724           |
| Bienes Diversos                                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Filiales en el Exterior                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>3.331,878</b> | <b>2.648,168</b> | <b>2.893,386</b> | <b>3.614,536</b> | <b>3.981,979</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.                                | 3.011,911        | 2.336,251        | 2.518,950        | 3.087,030        | 3.469,297        |
| Obligaciones Diversas                                            | 310,079          | 301,490          | 360,501          | 513,545          | 497,654          |
| Provisiones                                                      | 9,888            | 10,427           | 13,935           | 13,961           | 15,028           |
| Obligaciones Subordinadas                                        | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>1.492,116</b> | <b>2.554,634</b> | <b>3.159,940</b> | <b>3.359,989</b> | <b>3.515,720</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 3.383,793        | 2.242,262        | 3.135,595        | 3.316,688        | 3.486,511        |
| Resultados no asignados                                          | -1.891,677       | 312,372          | 24,345           | 43,301           | 29,209           |
| <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>281,605</b>   | <b>312,372</b>   | <b>24,345</b>    | <b>43,301</b>    | <b>29,209</b>    |
| Ingresos financieros                                             | 2.139,362        | 2.789,582        | 941,080          | 1.273,853        | 1.623,172        |
| Por Intereses                                                    | 1.606,621        | 2.178,898        | 773,339          | 1.041,143        | 1.333,504        |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 532,741          | 610,684          | 167,741          | 232,710          | 289,668          |
| Egresos financieros                                              | -1.185,939       | -1.195,983       | -280,489         | -382,964         | -506,526         |
| Por Intereses                                                    | -1.040,948       | -976,775         | -211,497         | -289,473         | -386,441         |
| Otros Egresos Financieros                                        | -144,991         | -219,208         | -68,992          | -93,491          | -120,085         |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -54,209          | -93,248          | -12,397          | -28,682          | -39,395          |
| Ingresos por servicios                                           | 224,541          | 355,557          | 158,925          | 217,714          | 276,504          |
| Egresos por servicios                                            | -85,807          | -87,185          | -38,683          | -52,669          | -66,722          |
| Gastos de administración                                         | -267,727         | -402,564         | -151,502         | -205,754         | -237,335         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 16,656           | 35,782           | 7,116            | 12,198           | 16,285           |
| Resultado monetario                                              | -342,028         | -943,580         | -625,688         | -843,360         | -1.057,700       |
| Otros                                                            | 32,400           | 21,507           | -0,849           | -2,973           | -0,540           |
| Impuesto a las ganancias                                         | -195,644         | -167,496         | 26,832           | 55,938           | 21,466           |
| Otro resultado integral                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <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         | 108,965          | 97,795           | 103,953          | 101,011          | 101,850          |
| Contingentes acreedoras                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Control acreedoras                                            | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados acreedoras                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                            | 4.090,407        | 4.366,648        | 5.258,578        | 6.021,261        | 6.650,950        |
| De Control deudoras                                              | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Derivados deudoras                                            | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,230    | 1,040    | 0,920    | 1,080    | 1,130    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -4,11%   | 0,89%    | 0,15%    | -0,06%   | -0,54%   | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,12%   | -2,34%   | -2,00%   | -2,25%   | -2,37%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,30%    | 0,87%    | 0,50%    | 0,43%    | 0,35%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,30%    | 0,88%    | 0,51%    | 0,43%    | 0,36%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 2,91%    | 3,05%    | 3,96%    | 5,49%    | 4,84%    | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 97,09%   | 96,95%   | 96,04%   | 94,51%   | 95,16%   | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 515,53%  | 229,26%  | 301,39%  | 349,60%  | 404,94%  | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,31%    | 0,91%    | 0,53%    | 0,46%    | 0,38%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 37,21%   | 47,32%   | 28,84%   | 30,11%   | 28,24%   | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,30%    | 0,88%    | 0,51%    | 0,43%    | 0,36%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,25%    | 4,82%    | 2,59%    | 3,49%    | 2,66%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,62%    | 9,30%    | 8,35%    | 7,71%    | 6,90%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 287,69%  | 339,36%  | 360,89%  | 363,77%  | 390,86%  | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 73,570   | 78,730   | 96,120   | 109,100  | 122,690  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 25,83%   | 16,17%   | 10,66%   | 10,32%   | 8,88%    | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 70,65%   | 70,73%   | 68,88%   | 69,44%   | 71,57%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,27%   | 51,67%   | 52,92%   | 53,19%   | 53,35%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 37,92%   | ---      | ---      | ---      | ---      | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 43,28%   | 41,14%   | 42,56%   | 44,11%   | 46,27%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 6,52%    | 6,20%    | 4,71%    | 4,64%    | 4,03%    | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 22,06%   | 31,62%   | 34,49%   | 35,28%   | 35,84%   | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,25%    | 1,85%    | 1,65%    | 1,88%    | 1,69%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 3,21%    | 5,32%    | 6,02%    | 6,37%    | 6,66%    | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 6,20%    | 7,99%    | 8,43%    | 8,58%    | 8,31%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 11,04%   | 9,52%    | 6,67%    | 5,48%    | 5,05%    | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 23,52%   | 374,05%  | 30,20%   | 19,57%   | 17,04%   | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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   | 30.701   | 19.083   | 14.553   | 13.667   | 13.372   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 389      | 838      | 302      | 352      | 635      |
| Dotación de personal                               | 59       | 55       | 55       | 55       | 55       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 4.880,960 | 5.281,464 | 6.257,922 | 7.108,561 | 7.817,129 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,69%    | 97,57%    | 98,41%    | 98,54%    | 98,83%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---       | 1,56%     | 1,09%     | 1,03%     | 0,82%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---       | 0,21%     | 0,15%     | 0,16%     | 0,14%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%     | 0,66%     | 0,35%     | 0,27%     | 0,20%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,08%     | ---       | ---       | ---       | 0,01%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 89,13%    | 90,91%    | 86,01%    | 82,87%    | 83,81%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 55,387   | 90,749   | 201,844  | 246,073  | 345,036  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,13%    | 1,72%    | 3,23%    | 3,46%    | 4,41%    |
| 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 (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 4.738,701 | 5.091,465 | 5.913,952 | 6.661,221 | 7.267,189 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 97,09%    | 96,40%    | 94,50%    | 93,71%    | 92,96%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,69%    | 97,48%    | 98,32%    | 98,44%    | 98,74%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---       | 1,62%     | 1,15%     | 1,10%     | 0,88%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | 0,22%     | 0,16%     | 0,17%     | 0,15%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,23%     | 0,68%     | 0,37%     | 0,29%     | 0,21%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,08%     | ---       | ---       | ---       | 0,01%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,86%    | 93,24%    | 89,82%    | 87,28%    | 88,96%    |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 86,872  | 99,250  | 142,126 | 201,267 | 204,904 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,78%   | 1,88%   | 2,27%   | 2,83%   | 2,62%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 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 (%) | 51,58%  | 54,66%  | 49,75%  | 38,08%  | 42,15%  |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 76,195  | 105,895 | 94,766  | 105,977 | 110,430 |

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

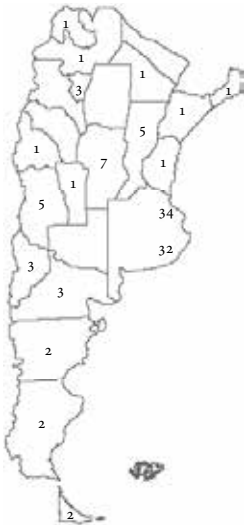
|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| PRESIDENTE      | MAROTTA JUAN ANDRES      |
| VICEPRESIDENTE  | GONZALO FERNANDEZ COVARO |
| GERENTE GENERAL | NO POSEE                 |
| SINDICO TITULAR | MARIANA GUZIAN           |
| SINDICO TITULAR |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

NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                           |                 |                                        |
|-----------------|---------------------------|-----------------|----------------------------------------|
| AUDITOR EXTERNO | TRAMA, MARCELO ALEJANDRO  | Desde: 01/01/18 | Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L. |
| SOCIO RESP.     | TRAMA, MARCELO ALEJANDRO  |                 |                                        |
| AUDITOR INTERNO | MACAGNI, MARIA GABRIELA   |                 |                                        |
| AUDITOR INTERNO | TRUJEQUE ISHITAKA, HECTOR |                 |                                        |



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|                 | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|-----------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA            | 34                | 11                            | 0                  | 2                          | 123                 | 115                        | 1                    | 0                             |
| BUENOS AIRES    | 32                | 10                            | 0                  | 0                          | 138                 | 102                        | 1                    | 0                             |
| CÓRDOBA         | 7                 | 0                             | 0                  | 0                          | 24                  | 15                         | 0                    | 0                             |
| CORRIENTES      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 5                          | 0                    | 0                             |
| CHACO           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 4                          | 0                    | 0                             |
| CHUBUT          | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 7                   | 5                          | 0                    | 0                             |
| ENTRE RÍOS      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 4                          | 0                    | 0                             |
| JUJUY           | 1                 | 2                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 0                             |
| LA RIOJA        | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| MENDOZA         | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 19                  | 15                         | 0                    | 0                             |
| MISIONES        | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 3                          | 0                    | 0                             |
| NEUQUÉN         | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 10                  | 7                          | 0                    | 0                             |
| RÍO NEGRO       | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 7                          | 0                    | 0                             |
| SALTA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 7                          | 0                    | 0                             |
| SAN JUAN        | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 6                   | 5                          | 0                    | 0                             |
| SAN LUIS        | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 2                          | 0                    | 0                             |
| SANTA CRUZ      | 2                 | 1                             | 0                  | 0                          | 7                   | 4                          | 0                    | 0                             |
| SANTA FE        | 5                 | 1                             | 0                  | 0                          | 13                  | 22                         | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN         | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 9                          | 0                    | 0                             |
| TIERRA DE FUEGO | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 7                   | 5                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b>    | <b>106</b>        | <b>25</b>                     | <b>0</b>           | <b>2</b>                   | <b>395</b>          | <b>340</b>                 | <b>2</b>             | <b>0</b>                      |

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                  | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)  | Abr-2022         | May-2022         | Jun-2022<br>(8)  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                               | <b>418.713,5</b> | <b>607.508,1</b> | <b>711.851,4</b> | <b>748.518,8</b> | <b>785.024,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 139.170,0        | 156.368,6        | 165.001,5        | 179.225,8        | 162.868,8        |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 77.579,1         | 103.026,8        | 223.684,6        | 232.257,0        | 240.176,6        |
| Préstamos                                                        | 115.883,7        | 173.928,0        | 217.026,3        | 219.788,3        | 230.658,0        |
| Sector Público no Financiero                                     | 257,4            | 390,1            | 460,5            | 477,5            | 630,3            |
| Sector Financiero                                                | 1.715,4          | 2.743,4          | 2.721,9          | 2.687,0          | 2.691,6          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 121.057,0        | 178.913,9        | 221.171,4        | 224.482,8        | 235.513,2        |
| Adelantos                                                        | 49.152,5         | 66.319,5         | 90.047,3         | 81.658,8         | 83.179,8         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 26.122,7         | 40.179,4         | 49.145,5         | 51.493,8         | 56.558,7         |
| Hipotecarios                                                     | 495,5            | 468,2            | 459,9            | 455,6            | 453,6            |
| Prendarios                                                       | 3.590,9          | 8.298,9          | 10.566,7         | 11.706,5         | 12.686,6         |
| Personales                                                       | 4.881,6          | 13.243,6         | 17.494,5         | 19.328,3         | 20.858,1         |
| Otros                                                            | 32.794,3         | 45.652,6         | 48.493,7         | 54.976,9         | 56.623,1         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 4.446,0          | 5.561,8          | 5.793,1          | 5.707,9          | 5.956,7          |
| Cobros no aplicados                                              | -47,8            | -14,8            | -4,6             | -25,5            | -17,5            |
| Intereses documentados                                           | -360,2           | -795,2           | -824,7           | -819,4           | -786,0           |
| Ajustes NIIF                                                     | -18,5            | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Previsiones                                                      | -7.146,0         | -8.119,5         | -7.327,5         | -7.859,0         | -8.177,1         |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                     | 44.282,5         | 115.397,6        | 40.370,8         | 43.003,3         | 72.149,7         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 981,6            | 1.251,7          | 1.458,9          | 1.656,6          | 1.738,8          |
| Part. en otras Sociedades                                        | 64,1             | 155,7            | 144,0            | 173,4            | 198,0            |
| En entidades financieras                                         | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras                                                            | 64,1             | 155,7            | 144,0            | 173,4            | 198,0            |
| Deterioro de valor                                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                                | 14.737,0         | 19.317,5         | 24.064,0         | 32.123,1         | 29.917,0         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 22.133,3         | 29.292,4         | 30.923,4         | 31.736,5         | 38.012,0         |
| Bienes Diversos                                                  | 910,8            | 4.526,2          | 4.493,6          | 3.776,9          | 4.211,3          |
| Activos Intangibles                                              | 2.795,2          | 4.157,3          | 4.572,8          | 4.654,1          | 4.983,2          |
| Filiales en el Exterior                                          | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 176,1            | 86,4             | 111,6            | 123,8            | 110,7            |
| <b>P A S I V O</b>                                               | <b>358.115,4</b> | <b>523.124,3</b> | <b>609.668,5</b> | <b>640.812,3</b> | <b>668.559,4</b> |
| Depósitos                                                        | 296.351,6        | 414.972,5        | 515.130,5        | 533.162,0        | 587.396,4        |
| Sector Público no financiero                                     | 516,2            | 913,1            | 837,8            | 866,5            | 1.022,6          |
| Sector Financiero                                                | 48,5             | 79,2             | 25,1             | 38,0             | 36,8             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 295.786,9        | 413.980,3        | 514.267,7        | 532.257,4        | 586.336,9        |
| Cuentas corrientes                                               | 73.011,0         | 101.523,1        | 96.909,6         | 101.895,0        | 115.025,5        |
| Caja de ahorros                                                  | 143.543,6        | 187.790,5        | 219.909,3        | 222.679,9        | 244.951,4        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 75.069,0         | 118.184,7        | 187.765,6        | 197.445,4        | 215.165,8        |
| Otros                                                            | 2.667,8          | 3.530,4          | 4.555,9          | 4.298,6          | 4.749,2          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 1.495,5          | 2.951,6          | 5.127,4          | 5.938,5          | 6.445,1          |
| Ajustes NIIF                                                     | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 34.881,6         | 63.976,3         | 44.478,3         | 52.335,3         | 24.836,8         |
| Obligaciones Diversas                                            | 16.028,4         | 31.530,4         | 35.784,1         | 41.271,0         | 41.049,2         |
| Provisiones                                                      | 1.991,4          | 1.706,9          | 1.636,4          | 1.367,8          | 1.507,7          |
| Obligaciones Subordinadas                                        | 8.491,8          | 10.366,4         | 11.835,5         | 12.068,7         | 12.631,1         |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 370,4            | 571,8            | 803,6            | 607,5            | 1.138,3          |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>60.598,1</b>  | <b>84.383,9</b>  | <b>102.182,9</b> | <b>107.706,5</b> | <b>116.464,8</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 48.802,1         | 80.910,2         | 96.486,6         | 99.990,5         | 108.591,1        |
| Resultados no asignados                                          | 11.796,0         | 3.473,7          | 5.696,3          | 7.716,0          | 7.873,7          |
| <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>17.094,7</b>  | <b>1.913,0</b>   | <b>5.922,8</b>   | <b>7.435,3</b>   | <b>7.063,6</b>   |
| Ingresos financieros                                             | 80.897,5         | 113.909,1        | 56.387,3         | 75.681,5         | 97.343,6         |
| Por Intereses                                                    | 64.211,9         | 102.233,9        | 47.763,7         | 63.732,9         | 82.384,1         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 16.685,6         | 11.675,2         | 8.623,5          | 11.948,6         | 14.959,4         |
| Egresos financieros                                              | -32.290,5        | -57.128,7        | -29.824,0        | -41.091,1        | -53.670,7        |
| Por Intereses                                                    | -28.285,9        | -47.408,7        | -25.287,7        | -34.641,6        | -45.058,6        |
| Otros Egresos Financieros                                        | -4.004,7         | -9.720,0         | -4.536,3         | -6.449,5         | -8.612,1         |
| Cargo por incobrabilidad                                         | -4.168,7         | -2.877,6         | -1.404,7         | -1.962,6         | -2.443,5         |
| Ingresos por servicios                                           | 8.459,6          | 11.792,3         | 4.482,3          | 5.938,2          | 7.621,2          |
| Egresos por servicios                                            | -1.377,1         | -2.233,6         | -807,5           | -1.047,6         | -1.283,4         |
| Gastos de administración                                         | -28.950,1        | -38.070,0        | -15.428,7        | -20.100,0        | -25.368,1        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 842,3            | 1.408,2          | 1.175,2          | 1.294,5          | 1.409,3          |
| Resultado monetario                                              | -8.032,9         | -20.081,9        | -13.082,7        | -16.372,2        | -21.752,9        |
| Otros                                                            | 2.900,0          | 813,5            | 3.151,9          | 3.715,0          | 4.457,7          |
| Impuesto a las ganancias                                         | -6.484,1         | -2.946,2         | 486,6            | 1.054,1          | 1.104,4          |
| Otro resultado integral                                          | 5.298,7          | -2.672,2         | 787,1            | 325,4            | -353,9           |
| <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         | 10.332,4         | 11.371,0         | 12.643,4         | 12.983,2         | 13.307,7         |
| Contingentes acreedoras                                          | 103.768,6        | 171.719,1        | 189.612,1        | 189.595,9        | 190.733,2        |
| De Control acreedoras                                            | 15.716,7         | 9.341,2          | 6.394,7          | 5.537,8          | 3.511,3          |
| De Derivados acreedoras                                          | 7.558,5          | 15.194,8         | 14.759,7         | 20.065,7         | 18.461,0         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                            | 36.410,6         | 46.829,2         | 61.063,0         | 66.657,5         | 67.688,4         |
| De Control deudoras                                              | 369.209,5        | 453.584,5        | 429.686,0        | 436.482,9        | 479.772,2        |
| De Derivados deudoras                                            | 8.063,5          | 19.723,9         | 15.532,4         | 16.066,4         | 18.883,3         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 120,4            | 117,1            | 117,1            | 117,1            | 117,1            |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,7      | 4,4      | 5,6      | 5,6      | 5,2      | 5,1       | 4,4         | 4,7     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -3,03%   | -1,32%   | -0,83%   | -1,02%   | -1,02%   | -1,54%    | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,91%   | -2,30%   | -2,22%   | -2,36%   | -2,30%   | -3,58%    | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,52%    | 3,38%    | 2,27%    | 2,28%    | 2,24%    | 1,63%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,58%    | 3,44%    | 2,31%    | 2,31%    | 2,27%    | 1,67%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 71,83%   | 66,35%   | 69,33%   | 66,21%   | 66,01%   | 53,39%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 28,43%   | 33,73%   | 30,70%   | 33,92%   | 34,11%   | 46,85%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 153,71%  | 129,33%  | 138,88%  | 143,27%  | 144,73%  | 189,07%   | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,68%    | 3,25%    | 2,34%    | 2,07%    | 2,01%    | 2,60%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 4,33%    | 3,54%    | 2,29%    | 2,43%    | 2,40%    | 0,85%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 97,57%   | 47,45%   | 47,46%   | 54,60%   | 56,17%   | 74,34%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,56%    | 3,02%    | 1,91%    | 1,86%    | 1,84%    | 1,27%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 37,27%   | 33,18%   | 24,64%   | 25,41%   | 22,51%   | 14,87%    | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,01%    | 6,47%    | 6,00%    | 6,10%    | 5,90%    | 6,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 77,96%   | 66,70%   | 74,94%   | 76,27%   | 78,54%   | 84,93%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 89,6     | 130,8    | 165,3    | 170,9    | 188,3    | 168,0     | 167,8       | 159,2   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 35,9     | 55,8     | 70,6     | 71,7     | 75,2     | 76,8      | 73,9        | 61,2    |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 39,51%   | 2,66%    | 8,99%    | 10,38%   | 9,55%    | 11,36%    | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 52,16%   | 35,30%   | 40,44%   | 41,87%   | 43,90%   | 48,84%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 31,94%   | 33,17%   | 34,07%   | 34,67%   | 35,60%   | 32,94%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 10,00%   | 13,54%   | 15,16%   | 16,04%   | 16,99%   | 18,68%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 53,74%   | 53,07%   | 53,58%   | 53,66%   | 53,97%   | 46,12%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 4,81%    | 0,39%    | 1,25%    | 1,43%    | 1,30%    | 1,65%     | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 13,67%   | 11,44%   | 11,98%   | 12,11%   | 12,42%   | 13,84%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,17%    | 0,58%    | 0,65%    | 0,62%    | 0,65%    | 1,02%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 1,99%    | 1,93%    | 1,81%    | 1,82%    | 1,85%    | 2,63%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 8,14%    | 7,67%    | 7,52%    | 7,55%    | 7,63%    | 8,35%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 6,80%    | 0,95%    | 1,71%    | 1,94%    | 1,70%    | 1,70%     | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 65,43%   | 53,93%   | 67,21%   | 68,76%   | 60,26%   | 55,04%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 48,26%   | 40,12%   | 36,11%   | 37,68%   | 29,46%   | 21,04%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 74,79%   | 71,54%   | 67,32%   | 68,63%   | 68,81%   | 63,62%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019  | Dic-2020  | Dic-2021  | Mar-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 323.586   | 310.048   | 301.343   | 299.106   | 294.209   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.428.792 | 1.425.546 | 1.364.577 | 1.384.149 | 1.379.269 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 15.264    | 50.845    | 20.869    | 13.516    | 37.026    |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 55.296    | 54.406    | 63.925    | 76.520    | 59.359    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 55.432    | 61.843    | 61.321    | 68.938    | 82.137    |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 1.897     | 4.089     | 3.474     | 3.842     | 4.090     |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 839       | 692       | 529       | 513       | 498       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 30.895    | 22.517    | 18.215    | 17.832    | 18.421    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 81.375    | 63.652    | 72.068    | 74.745    | 80.432    |
| Dotación de personal                               | 3.558     | 3.292     | 3.107     | 3.085     | 3.035     |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 504.432   | 453.791   | 442.545   | 397.339   | 395.230   |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.352.202 | 1.172.335 | 1.120.540 | 1.115.774 | 1.105.422 |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.331.172 | 1.249.926 | 1.249.926 | 1.071.678 | 1.077.855 |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 300.090  | 295.485  | 297.159  | 287.362  | 301.282  |
| Cantidad de Empresas | 16.073   | 19.126   | 19.885   | 19.803   | 20.651   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 136.339,4 | 192.270,8 | 242.624,8 | 246.483,8 | 257.181,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,75%    | 96,19%    | 97,17%    | 97,17%    | 97,20%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,72%     | 0,42%     | 0,55%     | 0,56%     | 0,56%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,62%     | 0,36%     | 0,27%     | 0,33%     | 0,36%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,10%     | 2,05%     | 1,55%     | 1,54%     | 1,50%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,80%     | 0,98%     | 0,46%     | 0,41%     | 0,38%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 13,44%    | 13,28%    | 12,02%    | 12,62%    | 12,69%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020 | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 88.145,0 | 110.535,4 | 135.267,5 | 129.362,1 | 135.464,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 64,65%   | 57,49%    | 55,75%    | 52,48%    | 52,67%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,19%   | 96,93%    | 98,28%    | 98,06%    | 97,96%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,83%    | ---       | ---       | 0,15%     | 0,15%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,85%    | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 2,94%    | 2,37%     | 1,72%     | 1,79%     | 1,89%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,19%    | 0,70%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,54%   | 12,45%    | 9,66%     | 10,63%    | 10,61%    |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 38.096,5 | 63.740,6 | 73.474,5 | 82.421,0 | 86.480,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 27,94%   | 33,15%   | 30,28%   | 33,44%   | 33,63%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,98%   | 95,70%   | 96,19%   | 96,63%   | 96,69%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,34%    | 1,05%    | 1,46%    | 1,30%    | 1,29%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,15%    | 0,86%    | 0,76%    | 0,77%    | 0,79%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,45%    | 1,65%    | 0,99%    | 0,90%    | 0,88%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,08%    | 0,74%    | 0,58%    | 0,40%    | 0,34%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,50%   | 13,98%   | 14,82%   | 14,45%   | 14,90%   |

|                                                          |          |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 10.097,8 | 17.994,8 | 33.882,8 | 34.700,7 | 35.236,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 7,41%    | 9,36%    | 13,97%   | 14,08%   | 13,70%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 92,24%   | 93,41%   | 94,88%   | 95,12%   | 95,54%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,24%    | 0,79%    | 0,79%    | 0,30%    | 0,33%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,38%    | 0,76%    | 0,24%    | 0,52%    | 0,72%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,99%    | 1,49%    | 2,09%    | 2,11%    | 1,52%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 5,16%    | 3,55%    | 2,00%    | 1,94%    | 1,90%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 19,84%   | 15,93%   | 15,34%   | 15,71%   | 15,29%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 7.383,2  | 8.411,4  | 7.664,3  | 8.037,6  | 8.340,7  |



44096 - JOHN DEERE CREDIT COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-70702485-9

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

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

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

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
| PRESIDENTE      | FERNAN ZAMPIERO       |
| VICEPRESIDENTE  | FABIAN DANIEL GARCIA  |
| GERENTE GENERAL | FERNAN ZAMPIERO       |
| SINDICO TITULAR | CARLOS ALBERTO COTO   |
| SINDICO TITULAR | GABRIELA AMEAL        |
| SINDICO TITULAR | HANLON GUSTAVO ANDRES |

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

| APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL | CAPITAL | VOTOS  |
|--------------------------------|---------|--------|
| DEERE CREDIT INC.              | 96,00%  | 96,00% |
| DEERE & CO.                    | 4,00%   | 4,00%  |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



#### 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. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| SANTA FE     | 1                 | 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>             |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)   | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>38.895,372</b> | <b>41.982,928</b> | <b>44.754,281</b> | <b>46.968,397</b> | <b>46.682,049</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 2.681,391         | 1.457,589         | 1.987,423         | 2.434,626         | 1.636,857         |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 499,617           | 610,091           | 684,683           | 713,482           | 740,918           |
| Préstamos                                                              | 32.081,906        | 35.752,699        | 37.493,397        | 39.202,249        | 39.683,932        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | 252,400           | 414,669           | ---               | ---               | 123,121           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 33.029,404        | 36.392,925        | 38.283,618        | 40.009,197        | 40.360,666        |
| Adelantos                                                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 4.327,445         | 3.736,669         | 5.861,111         | 7.105,477         | 7.232,944         |
| Hipotecarios                                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | 27.510,374        | 30.827,496        | 30.651,732        | 30.889,630        | 31.161,268        |
| Personales                                                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros                                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 1.477,573         | 2.091,622         | 2.038,884         | 2.291,707         | 2.259,535         |
| Cobros no aplicados                                                    | -74,223           | -14,986           | -1,797            | -5,105            | -15,781           |
| Intereses documentados                                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF                                                           | -211,765          | -247,876          | -266,312          | -272,512          | -277,300          |
| Previsiones                                                            | -1.199,898        | -1.054,895        | -790,221          | -806,948          | -799,855          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 669,439           | 946,972           | 730,812           | 821,197           | 842,117           |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 1.168,078         | 1.155,534         | 1.154,750         | 1.225,253         | 1.172,154         |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 1.718,620         | 1.950,507         | 2.603,995         | 2.466,256         | 2.491,203         |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 11,987            | 17,351            | 18,094            | 18,159            | 20,210            |
| Bienes Diversos                                                        | 48,336            | 67,253            | 47,006            | 49,380            | 51,994            |
| Activos Intangibles                                                    | 15,998            | 24,932            | 34,121            | 37,795            | 42,664            |
| Filiales en el Exterior                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>35.995,294</b> | <b>37.534,550</b> | <b>39.487,339</b> | <b>41.512,335</b> | <b>41.044,157</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.                                      | 33.893,196        | 35.211,872        | 37.114,909        | 39.187,820        | 38.571,504        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 1.252,006         | 1.286,010         | 1.199,888         | 1.112,565         | 1.209,441         |
| Provisiones                                                            | 1,134             | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Obligaciones Subordinadas                                              | 848,958           | 1.036,668         | 1.172,542         | 1.211,950         | 1.263,212         |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>2.900,078</b>  | <b>4.448,378</b>  | <b>5.266,942</b>  | <b>5.456,062</b>  | <b>5.637,892</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 4.486,033         | 4.378,353         | 5.475,456         | 5.751,979         | 6.056,559         |
| Resultados no asignados                                                | -1.585,955        | 70,025            | -208,514          | -295,917          | -418,667          |
| <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>170,707</b>    | <b>70,025</b>     | <b>-208,514</b>   | <b>-295,917</b>   | <b>-418,667</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 4.598,731         | 8.446,237         | 3.203,493         | 4.178,260         | 5.210,468         |
| Por Intereses                                                          | 4.598,731         | 8.446,237         | 3.203,493         | 4.178,260         | 5.210,468         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Egresos financieros                                                    | -3.509,707        | -7.349,844        | -2.692,421        | -3.576,098        | -4.468,774        |
| Por Intereses                                                          | -2.853,580        | -6.385,834        | -2.413,003        | -3.180,107        | -3.996,377        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -656,127          | -964,010          | -279,418          | -395,991          | -472,397          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -220,652          | -352,603          | -87,320           | -93,932           | -99,667           |
| Ingresos por servicios                                                 | 393,731           | 673,325           | 228,765           | 312,266           | 385,336           |
| Egresos por servicios                                                  | -128,000          | -126,607          | -43,628           | -54,966           | -68,543           |
| Gastos de administración                                               | -327,512          | -629,239          | -207,791          | -271,954          | -348,034          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 299,147           | 687,128           | 358,289           | 442,049           | 512,727           |
| Resultado monetario                                                    | -624,440          | -1.725,236        | -1.129,292        | -1.448,778        | -1.825,647        |
| Otros                                                                  | 147,724           | 148,846           | 56,516            | 75,087            | 91,159            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -458,315          | 298,018           | 104,875           | 142,149           | 192,308           |
| Otro resultado integral                                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 323,392           | 477,411           | 689,160           | 670,630           | 682,369           |
| Contingentes acreedoras                                                | ---               | ---               | 0,001             | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | 1.682,900         | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 30.604,864        | 35.151,182        | 34.805,956        | 35.385,628        | 35.514,789        |
| De Control deudoras                                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                                  | 1.682,900         | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 12,410   | 8,440    | 7,500    | 7,610    | 7,280    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 142,14%  | 45,34%   | 36,85%   | 28,66%   | 21,74%   | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 28,00%   | 22,73%   | 13,29%   | 15,09%   | 12,96%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 5,81%    | 5,39%    | 3,77%    | 3,94%    | 3,68%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 5,85%    | 5,45%    | 3,77%    | 3,94%    | 3,69%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 60,73%   | 52,40%   | 54,41%   | 51,09%   | 53,96%   | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 5,85%    | 5,45%    | 3,77%    | 3,94%    | 3,69%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 4,21%    | 23,04%   | 5,95%    | 5,33%    | 3,70%    | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 5,85%    | 5,45%    | 3,77%    | 3,94%    | 3,69%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 6,89%    | 3,47%    | 4,44%    | 5,18%    | 3,51%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 1,02%    | 1,80%    | 1,86%    | 1,81%    | 1,79%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 246,28%  | 105,09%  | 124,68%  | 131,88%  | 138,88%  | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 627,760  | 685,550  | 715,900  | 744,900  | 754,930  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 7,58%    | 1,94%    | 0,43%    | -2,31%   | -9,00%   | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 35,82%   | 18,36%   | 20,25%   | 20,79%   | 20,96%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 15,88%   | 23,93%   | 26,51%   | 27,25%   | 27,98%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 45,79%   | 44,88%   | 45,43%   | 46,87%   | 43,01%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,50%    | 0,17%    | 0,04%    | -0,23%   | -0,93%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 3,21%    | 2,60%    | 3,04%    | 3,09%    | 3,17%    | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,65%    | 0,84%    | 0,88%    | 0,87%    | 0,86%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 0,78%    | 1,30%    | 1,35%    | 1,41%    | 1,40%    | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 0,97%    | 1,49%    | 1,56%    | 1,56%    | 1,55%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,85%    | -0,54%   | -1,02%   | -1,24%   | -1,67%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 120,64%  | 95,01%   | 100,08%  | 86,10%   | 85,22%   | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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   | 2.883    | 2.348    | 2.498    | 2.675    | 2.676    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 155      | 219      | 156      | 190      | 175      |
| Dotación de personal                               | 51       | 51       | 51       | 51       | 51       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020   | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 35.383,604 | 39.211,589 | 40.476,427 | 42.376,011 | 42.825,780 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 84,88%     | 92,06%     | 93,19%     | 94,32%     | 95,18%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 9,30%      | 2,55%      | 3,05%      | 1,74%      | 1,15%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,23%      | 2,88%      | 1,45%      | 1,83%      | 1,48%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,37%      | 1,31%      | 1,71%      | 1,47%      | 1,46%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,21%      | 1,21%      | 0,60%      | 0,64%      | 0,74%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 85,66%     | 88,83%     | 83,43%     | 81,45%     | 81,63%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020   | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 15.676,474 | 14.236,477 | 13.861,299 | 14.374,329 | 14.373,531 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 44,30%     | 36,31%     | 34,25%     | 33,92%     | 33,56%     |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 70,97%     | 86,27%     | 89,21%     | 89,72%     | 91,32%     |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 20,52%     | 5,14%      | 4,19%      | 3,17%      | 1,68%      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,06%      | 3,76%      | 2,34%      | 2,67%      | 2,22%      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 3,58%      | 2,16%      | 2,95%      | 3,23%      | 3,27%      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 4,88%      | 2,67%      | 1,32%      | 1,20%      | 1,50%      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 90,21%     | 90,29%     | 84,48%     | 82,02%     | 83,09%     |

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

|                                                          |            |            |            |            |            |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 19.707,130 | 24.975,112 | 26.615,128 | 28.001,682 | 28.452,249 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 55,70%     | 63,69%     | 65,75%     | 66,08%     | 66,44%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,95%     | 95,36%     | 95,25%     | 96,68%     | 97,12%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,38%      | 1,08%      | 2,45%      | 1,00%      | 0,88%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,36%      | 2,37%      | 0,99%      | 1,41%      | 1,11%      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,41%      | 0,82%      | 1,07%      | 0,57%      | 0,54%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,89%      | 0,38%      | 0,23%      | 0,34%      | 0,35%      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 82,03%     | 88,00%     | 82,89%     | 81,16%     | 80,90%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 1.248,945  | 1.107,080  | 830,220    | 853,977    | 849,555    |

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@daimler.com

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Console Maria Noel - Mail: maria\_noel.console@daimler.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.U                      | 97,00%  | 97,00% |
| DAIMLER TRUCK VERMOGENS- UND BETEILIGUNGSGESELLSCH | 3,00%   | 3,00%  |

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

|                 |                           |                 |                      |
|-----------------|---------------------------|-----------------|----------------------|
| AUDITOR EXTERNO | GAILLARD, ANDREA JOSEFINA | Desde: 01/01/22 | 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. Específicas | 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                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>8.594,909</b> | <b>12.594,324</b> | <b>15.018,057</b> | <b>15.700,784</b> | <b>16.618,992</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 119,359          | 134,919           | 222,318           | 174,720           | 58,473            |
| Títulos Públicos y Privados                                            | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos                                                              | 6.059,139        | 8.387,006         | 9.827,556         | 10.220,199        | 10.919,091        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | 1.072,683        | 1.372,209         | 996,954           | 1.471,819         | 1.891,979         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 5.140,243        | 7.260,092         | 9.092,155         | 9.011,196         | 9.312,846         |
| Adelantos                                                              | 1.127,031        | 2.261,980         | 3.204,799         | 3.119,756         | 2.730,144         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | 3.484,211        | 4.691,495         | 5.624,861         | 6.024,908         | 6.660,895         |
| Personales                                                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros                                                                  | 516,504          | 403,209           | 452,048           | 85,324            | 111,700           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 354,258          | 399,049           | 431,396           | 422,794           | 459,442           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF                                                           | -341,761         | -495,641          | -620,949          | -641,586          | -649,335          |
| Previsiones                                                            | -153,787         | -245,295          | -261,553          | -262,816          | -285,734          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 123,352          | 191,413           | 211,744           | 256,104           | 212,809           |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 1.770,676        | 3.133,575         | 3.735,113         | 4.011,284         | 4.245,305         |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 415,753          | 603,019           | 848,227           | 856,343           | 947,581           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 43,569           | 54,007            | 55,343            | 57,080            | 102,888           |
| Bienes Diversos                                                        | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                                    | 60,822           | 90,057            | 117,417           | 124,726           | 132,517           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 2,239            | 0,328             | 0,339             | 0,328             | 0,328             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>6.132,084</b> | <b>9.020,628</b>  | <b>10.916,542</b> | <b>11.468,907</b> | <b>12.230,531</b> |
| Depósitos                                                              | 1.002,500        | 606,040           | 570,380           | 661,187           | 1.178,799         |
| Sector Público no financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 1.002,500        | 606,040           | 570,380           | 661,187           | 1.178,799         |
| Cuentas corrientes                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros                                                        | 1.002,500        | 553,500           | 303,500           | 303,500           | 733,500           |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | ---              | 52,442            | 251,532           | 332,532           | 409,421           |
| Otros                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | ---              | 0,098             | 15,348            | 25,155            | 35,878            |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 4.880,559        | 8.063,963         | 9.974,509         | 10.362,260        | 10.609,047        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 243,958          | 343,503           | 365,265           | 439,072           | 436,716           |
| Provisiones                                                            | 3,125            | 4,014             | 3,902             | 3,902             | 3,886             |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 1,942            | 3,108             | 2,486             | 2,486             | 2,083             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>2.462,825</b> | <b>3.573,696</b>  | <b>4.101,515</b>  | <b>4.231,877</b>  | <b>4.388,461</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 7.666,648        | 11.572,164        | 14.244,037        | 14.963,393        | 4.865,660         |
| Resultados no asignados                                                | -5.203,823       | -7.998,468        | -10.142,522       | -10.731,516       | -477,199          |
| <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>-56,010</b>   | <b>-143,727</b>   | <b>-297,304</b>   | <b>-389,092</b>   | <b>-477,199</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 2.925,218        | 4.070,318         | 1.703,402         | 2.255,741         | 2.893,709         |
| Por Intereses                                                          | 2.486,492        | 3.818,502         | 1.694,215         | 2.239,539         | 2.873,870         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 438,726          | 251,816           | 9,187             | 16,202            | 19,839            |
| Egresos financieros                                                    | -1.613,470       | -2.271,605        | -1.056,499        | -1.419,803        | -1.806,803        |
| Por Intereses                                                          | -1.019,118       | -1.834,289        | -914,087          | -1.215,660        | -1.545,705        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -594,352         | -437,316          | -142,412          | -204,143          | -261,098          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -257,247         | -270,530          | -90,711           | -109,367          | -150,581          |
| Ingresos por servicios                                                 | 190,800          | 119,172           | 22,378            | 30,827            | 33,738            |
| Egresos por servicios                                                  | -195,469         | -98,078           | -24,216           | -29,834           | -31,743           |
| Gastos de administración                                               | -493,288         | -716,134          | -262,548          | -345,305          | -431,907          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 105,921          | 121,724           | 68,152            | 78,346            | 95,427            |
| Resultado monetario                                                    | -661,733         | -1.234,795        | -708,395          | -909,687          | -1.142,034        |
| Otros                                                                  | -22,428          | 21,381            | 18,264            | 22,646            | 27,206            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -34,314          | 114,820           | 32,869            | 37,344            | 35,789            |
| Otro resultado integral                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 35,542           | 26,499            | 30,684            | 30,915            | 27,837            |
| Contingentes acreedoras                                                | 5,587            | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 12.388,707       | 11.681,061        | 13.757,837        | 14.109,206        | 14.675,614        |
| De Control deudoras                                                    | 111,907          | 297,075           | 444,354           | 496,404           | 518,709           |
| De Derivados deudoras                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,490    | 2,520    | 2,660    | 2,710    | 2,790    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 10,65%   | 7,61%    | 4,07%    | 4,02%    | 5,84%    | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 8,70%    | 3,78%    | 2,20%    | 1,77%    | 2,10%    | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 4,65%    | 3,39%    | 2,73%    | 2,53%    | 2,65%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 5,31%    | 3,81%    | 2,93%    | 2,80%    | 2,99%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 95,25%   | 95,93%   | 97,28%   | 97,11%   | 97,76%   | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 4,75%    | 4,07%    | 2,72%    | 2,89%    | 2,24%    | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 47,98%   | 69,47%   | 78,54%   | 81,72%   | 79,74%   | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,12%    | 0,37%    | 2,91%    | 2,14%    | 2,61%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 5,52%    | 3,95%    | 2,93%    | 2,82%    | 3,00%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -4,06%   | 0,06%    | 0,04%    | 0,05%    | 0,05%    | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,23%    | 0,40%    | 0,42%    | 0,37%    | 0,37%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 1,39%    | 1,07%    | 1,48%    | 1,11%    | 0,35%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,85%    | 7,67%    | 7,40%    | 7,40%    | 6,88%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 112,82%  | 116,34%  | 116,16%  | 112,44%  | 117,27%  | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 19,280   | 12,120   | 11,560   | 13,250   | 23,810   | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 119,210  | 174,530  | 214,100  | 222,850  | 237,340  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -2,63%   | -4,80%   | -10,74%  | -12,65%  | -16,36%  | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 26,16%   | 27,80%   | 27,41%   | 26,88%   | 27,82%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 39,75%   | 41,25%   | 42,09%   | 42,69%   | 43,58%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 3,37%    | 0,01%    | 2,46%    | 4,05%    | 5,70%    | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 54,64%   | 52,74%   | 52,64%   | 53,03%   | 53,39%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,73%   | -1,36%   | -3,02%   | -3,53%   | -4,53%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 17,05%   | 16,97%   | 16,07%   | 15,82%   | 15,92%   | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 3,34%    | 2,55%    | 1,75%    | 1,68%    | 1,74%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | -0,06%   | 0,20%    | 0,01%    | 0,05%    | 0,09%    | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 6,41%    | 6,75%    | 6,63%    | 6,68%    | 6,57%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -0,28%   | -2,44%   | -3,83%   | -4,42%   | -4,69%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 118,74%  | 248,32%  | 213,42%  | 248,30%  | 165,25%  | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 11,91%   | 22,26%   | 38,98%   | 26,43%   | 4,96%    | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 11,91%   | 22,26%   | 38,98%   | 26,43%   | 4,96%    | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1        | 3        | 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      | 3        | ---      | 4        | 9        | 20       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 5.910    | 4.953    | 2.556    | 2.267    | 2.133    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 179      | 133      | 116      | 128      | 33       |
| Dotación de personal                               | 54       | 52       | 49       | 48       | 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 8.643,228 | 12.702,264 | 14.923,640 | 15.669,623 | 16.599,995 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,81%    | 95,56%     | 96,77%     | 96,88%     | 96,39%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,54%     | 1,05%      | 0,50%      | 0,59%      | 0,96%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,55%     | 0,24%      | 0,27%      | 0,14%      | 0,16%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 3,99%     | 3,14%      | 2,41%      | 2,34%      | 2,42%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,12%     | 0,02%      | 0,06%      | 0,06%      | 0,08%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 60,80%    | 61,69%     | 61,24%     | 61,17%     | 62,55%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 4.895,768 | 6.733,418 | 7.064,734 | 7.201,605 | 7.659,368 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 56,64%    | 53,01%    | 47,34%    | 45,96%    | 46,14%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 91,76%    | 94,04%    | 94,96%    | 94,99%    | 94,82%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,70%     | 0,02%     | ---       | 0,01%     | 0,02%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,92%     | 0,29%     | 0,10%     | 0,06%     | 0,04%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 6,62%     | 5,64%     | 4,94%     | 4,94%     | 5,13%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,01%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 48,79%    | 46,03%    | 48,89%    | 47,53%    | 48,37%    |

|                                                          |         |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 359,856 | 460,936 | 378,446 | 410,050 | 329,674 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 4,16%   | 3,63%   | 2,54%   | 2,62%   | 1,99%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,06%  | 96,95%  | 96,71%  | 96,85%  | 97,11%  |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,82%   | 2,68%   | 0,38%   | 1,00%   | 0,28%   |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,14%   | ---     | 2,52%   | 1,88%   | 2,11%   |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,50%   | 0,26%   | 0,30%   | 0,19%   | 0,39%   |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,49%   | 0,11%   | 0,08%   | 0,08%   | 0,10%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 80,58%  | 76,85%  | 74,43%  | 80,63%  | 68,70%  |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.387,604 | 5.507,910 | 7.480,460 | 8.057,968 | 8.610,953 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,19%    | 43,36%    | 50,12%    | 51,42%    | 51,87%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,86%    | 97,30%    | 98,48%    | 98,57%    | 97,76%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,28%     | 2,17%     | 0,97%     | 1,09%     | 1,82%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,05%     | 0,19%     | 0,31%     | 0,13%     | 0,19%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,56%     | 0,32%     | 0,12%     | 0,11%     | 0,09%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,25%     | 0,02%     | 0,11%     | 0,11%     | 0,15%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 76,05%    | 79,56%    | 72,23%    | 72,36%    | 74,93%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 192,888   | 299,537   | 320,162   | 324,421   | 351,235   |



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](http://www.psafinance.com.ar) - Mail: [atencionclientes@psafinance.com.ar](mailto:atencionclientes@psafinance.com.ar)

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

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| PRESIDENTE      | ADRIANA BEATRIZ BARRACO  |
| VICEPRESIDENTE  | NO POSEE                 |
| GERENTE GENERAL | ADRIANA BEATRIZ BARRACO  |
| SINDICO TITULAR | ALEJANDRO MOSQUERA       |
| 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 | VAGO, ALBERTO RAUL | Desde: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE |                 |                                                   |
| AUDITOR INTERNO | LUNA, JORGE DELFIN |                 |                                                   |

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales Plenas | Sucursales de Op. Específicas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA         | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    |                               |
| <b>TOTAL</b> | <b>1</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-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>6.919,789</b> | <b>11.343,764</b> | <b>12.336,130</b> | <b>11.232,774</b> | <b>15.593,809</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 332,844          | 194,732           | 245,297           | 24,285            | 253,684           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | 4,632            | ---               | 16,702            | 119,928           | 163,371           |
| Préstamos                                                              | 6.248,974        | 10.573,853        | 11.455,799        | 10.446,874        | 14.492,947        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 6.329,304        | 10.704,665        | 11.556,894        | 10.531,498        | 14.589,604        |
| Adelantos                                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | 3.684,966        | 5.612,411         | 6.983,309         | 7.027,501         | 6.968,400         |
| Personales                                                             | 72,347           | 59,149            | 90,268            | 96,900            | 103,502           |
| Otros                                                                  | 3.485,538        | 5.844,482         | 5.524,170         | 4.445,211         | 8.464,731         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 89,390           | 128,268           | 158,104           | 162,884           | 167,800           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF                                                           | -1.002,937       | -939,645          | -1.198,957        | -1.200,998        | -1.114,829        |
| Previsiones                                                            | -80,330          | -130,812          | -101,095          | -84,624           | -96,657           |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 28,276           | 21,308            | 18,769            | 19,492            | 17,495            |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 67,071           | 83,450            | 145,542           | 170,791           | 167,506           |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 237,651          | 463,534           | 446,883           | 444,526           | 491,824           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | ---              | 6,140             | 6,642             | 6,736             | 6,840             |
| Bienes Diversos                                                        | 0,064            | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | 0,277            | 0,747             | 0,496             | 0,142             | 0,142             |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>5.367,294</b> | <b>8.991,016</b>  | <b>9.614,087</b>  | <b>8.394,668</b>  | <b>12.633,964</b> |
| Depósitos                                                              | 2.017,552        | 1.370,966         | 1.058,822         | 881,187           | 1.410,186         |
| Sector Público no financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 2.017,552        | 1.370,966         | 1.058,822         | 881,187           | 1.410,186         |
| Cuentas corrientes                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros                                                        | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 1.854,637        | 1.281,894         | 969,647           | 785,091           | 1.372,222         |
| Otros                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 162,915          | 89,072            | 89,175            | 96,096            | 37,964            |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 3.047,980        | 7.251,573         | 8.101,283         | 7.087,517         | 10.757,087        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 265,231          | 308,168           | 392,325           | 370,254           | 410,015           |
| Provisiones                                                            | 36,445           | 59,007            | 60,134            | 54,655            | 55,638            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | 0,086            | 1,302             | 1,523             | 1,055             | 1,038             |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.552,495</b> | <b>2.352,748</b>  | <b>2.722,043</b>  | <b>2.838,106</b>  | <b>2.959,845</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.060,922        | 2.343,362         | 2.842,345         | 2.985,944         | 3.203,312         |
| Resultados no asignados                                                | -1.508,427       | 9,386             | -120,302          | -147,838          | -243,467          |
| <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>-3,143</b>    | <b>9,386</b>      | <b>-210,216</b>   | <b>-242,240</b>   | <b>-283,612</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 2.404,093        | 4.736,853         | 1.912,601         | 2.487,831         | 3.160,976         |
| Por Intereses                                                          | 2.388,576        | 4.720,636         | 1.911,245         | 2.486,164         | 3.159,056         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 15,517           | 16,217            | 1,356             | 1,667             | 1,920             |
| Egresos financieros                                                    | -1.468,902       | -3.266,749        | -1.365,564        | -1.769,051        | -2.232,662        |
| Por Intereses                                                          | -1.305,141       | -2.892,401        | -1.215,688        | -1.574,069        | -1.985,197        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -163,761         | -374,348          | -149,876          | -194,982          | -247,465          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -75,367          | -103,785          | -55,444           | -61,805           | -108,366          |
| Ingresos por servicios                                                 | 7,014            | 4,793             | 3,470             | 4,684             | 5,698             |
| Egresos por servicios                                                  | -69,939          | -69,359           | -25,111           | -32,443           | -40,372           |
| Gastos de administración                                               | -311,285         | -476,950          | -236,277          | -303,461          | -371,911          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 35,732           | 41,421            | 37,910            | 60,203            | 95,140            |
| Resultado monetario                                                    | -415,948         | -819,149          | -504,028          | -648,066          | -812,236          |
| Otros                                                                  | -5,789           | -28,753           | 2,006             | 5,171             | 7,982             |
| Impuesto a las ganancias                                               | -102,751         | -8,936            | 20,274            | 14,700            | 12,141            |
| Otro resultado integral                                                | -0,001           | ---               | -0,053            | -0,003            | -0,002            |
| <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               | 49,322           | 51,567            | 48,349            | 47,814            | 47,117            |
| Contingentes acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 13.708,464       | 29.780,037        | 32.610,893        | 33.119,290        | 37.386,997        |
| De Control deudoras                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,460    | 3,820    | 3,530    | 2,960    | 4,270    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -4,00%   | -0,99%   | 0,54%    | 1,42%    | 1,01%    | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,03%   | -2,94%   | -1,44%   | -0,79%   | -1,14%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,27%    | 0,57%    | 0,53%    | 0,59%    | 0,44%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,27%    | 0,57%    | 0,53%    | 0,59%    | 0,44%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 34,63%   | 44,50%   | 37,67%   | 31,83%   | 48,35%   | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 65,37%   | 55,50%   | 62,33%   | 68,17%   | 51,65%   | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 406,94%  | 203,00%  | 157,03%  | 132,03%  | 147,59%  | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,41%    | 1,01%    | 0,84%    | 0,83%    | 0,84%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,01%    | 0,03%    | 0,02%    | 0,06%    | 0,03%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,23%    | 0,09%    | -30,54%  | -37,53%  | -44,64%  | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,27%    | 0,57%    | 0,53%    | 0,59%    | 0,44%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,81%    | 1,72%    | 1,99%    | 0,22%    | 1,63%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 3,42%    | 3,73%    | 4,27%    | 4,93%    | 3,78%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 156,00%  | 172,93%  | 141,96%  | 140,90%  | 137,52%  | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 52,990   | 36,630   | 27,700   | 22,430   | 39,210   | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 206,940  | 329,030  | 359,940  | 330,560  | 443,900  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -0,24%   | 0,50%    | -7,74%   | -8,56%   | -11,08%  | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 37,48%   | 43,55%   | 37,65%   | 37,87%   | 37,31%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 46,06%   | 51,68%   | 51,35%   | 52,12%   | 52,26%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 34,91%   | 45,99%   | 47,21%   | 47,96%   | 48,15%   | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 27,67%   | 28,60%   | 29,68%   | 29,50%   | 30,11%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,07%   | 0,11%    | -1,65%   | -1,85%   | -2,37%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 19,43%   | 16,93%   | 15,78%   | 15,97%   | 15,99%   | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,57%    | 1,20%    | 1,44%    | 1,31%    | 1,56%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | -1,31%   | -0,74%   | -0,66%   | -0,65%   | -0,63%   | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 6,47%    | 5,49%    | 5,66%    | 5,82%    | 5,81%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,07%    | 0,21%    | -2,00%   | -2,24%   | -2,32%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 15,51%   | 9,41%    | 9,70%    | 15,67%   | 7,75%    | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 16,50%   | 14,20%   | 23,17%   | 2,76%    | 17,99%   | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 16,73%   | 14,20%   | 24,74%   | 16,37%   | 29,57%   | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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      | 10       | 37       | 24       | 23       | 22       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 27.441   | 15.830   | 15.874   | 15.646   | 14.177   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.437    | 4.864    | 5.428    | 5.381    | 6.076    |
| Dotación de personal                               | 35       | 35       | 35       | 35       | 34       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 7.429,709 | 11.754,890 | 12.925,252 | 11.927,577 | 15.893,760 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,72%    | 99,04%     | 99,05%     | 98,89%     | 99,16%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,01%     | 0,39%      | 0,42%      | 0,52%      | 0,40%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,04%     | 0,17%      | 0,15%      | 0,18%      | 0,14%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,10%     | 0,39%      | 0,22%      | 0,20%      | 0,14%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,14%     | 0,01%      | 0,16%      | 0,20%      | 0,17%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 51,19%    | 49,11%     | 55,75%     | 60,92%     | 45,32%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 1.717,746 | 2.610,468 | 2.411,510 | 1.857,335 | 3.235,608 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 23,12%    | 22,21%    | 18,66%    | 15,57%    | 20,36%    |
| 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 (%) | 1,69%     | 3,75%     | 5,58%     | 7,91%     | 5,19%     |

|                                                          |           |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 4.857,100 | 6.524,295 | 8.056,796 | 8.130,632 | 8.209,177 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 65,37%    | 55,50%    | 62,33%    | 68,17%    | 51,65%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,58%    | 98,38%    | 98,53%    | 98,43%    | 98,48%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,01%     | 0,61%     | 0,63%     | 0,74%     | 0,68%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,05%     | 0,31%     | 0,25%     | 0,25%     | 0,24%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,15%     | 0,68%     | 0,33%     | 0,28%     | 0,26%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,20%     | 0,01%     | 0,26%     | 0,30%     | 0,33%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,89%    | 83,27%    | 83,68%    | 83,26%    | 81,11%    |

|                                                          |         |           |           |           |           |
|----------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 854,863 | 2.620,127 | 2.456,946 | 1.939,610 | 4.448,975 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,51%  | 22,29%    | 19,01%    | 16,26%    | 27,99%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,96%  | 99,71%    | 99,80%    | 99,77%    | 99,78%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---     | 0,23%     | 0,15%     | 0,11%     | 0,18%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---     | ---       | ---       | 0,08%     | 0,04%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,01%   | 0,05%     | 0,05%     | 0,04%     | ---       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,03%   | ---       | ---       | ---       | 0,01%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,29%  | 9,22%     | 13,39%    | 18,02%    | 8,48%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 82,894  | 136,465   | 108,301   | 92,133    | 104,191   |

44095 - ROMBO COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 33-70712490-9

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

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

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

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| PRESIDENTE      | JOSE LUIS MEDINA DEL RIO  |
| VICEPRESIDENTE  | NO POSEE                  |
| GERENTE GENERAL | JOSE LUIS MEDINA DEL RIO  |
| SINDICO TITULAR | MOSQUERA ALEJANDRO        |
| 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: 01/01/22 | Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R. |
| SOCIO RESP.     | HUICI, JAVIER JOSE        |                 |                                                   |
| AUDITOR INTERNO | MEDINA DEL RIO, JOSE LUIS |                 |                                                   |

#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

|              | Sucursales<br>Plenas | Sucursales de<br>Op. Específicas | Sucursales<br>Móviles | Dependencias<br>Automatizadas | Cajeros<br>Automáticos | Terminales de<br>Autoservicio | Puestos de<br>Promoción | Agencias Compl.<br>Serv. Fciers. |
|--------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| CABA         | 1                    | 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>                |                                  |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>9,357,374</b> | <b>14,121,069</b> | <b>16,008,675</b> | <b>16,795,154</b> | <b>17,522,855</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 220,413          | 1,014,853         | 240,225           | 305,449           | 231,904           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos                                                              | 8,355,599        | 12,222,246        | 14,652,336        | 15,369,528        | 16,126,371        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | 500,794          | 1,422,234         | 1,632,889         | 1,341,275         | 1,316,340         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 7,986,530        | 10,960,811        | 13,264,112        | 14,280,498        | 15,075,417        |
| Adelantos                                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios                                                             | 7,898,880        | 10,822,169        | 12,974,216        | 13,799,936        | 14,828,760        |
| Personales                                                             | 5,723            | 65,206            | 176,880           | 207,278           | 224,621           |
| Otros                                                                  | 1,259,892        | 1,843,947         | 2,631,357         | 3,141,705         | 3,195,045         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 261,491          | 316,588           | 337,339           | 344,022           | 359,703           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF                                                           | -1,439,456       | -2,087,099        | -2,855,680        | -3,212,443        | -3,532,712        |
| Previsiones                                                            | -131,725         | -160,799          | -244,665          | -252,245          | -265,386          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 195,264          | 209,181           | 220,180           | 319,404           | 313,395           |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 22,301           | 93,772            | 153,002           | 153,877           | 172,855           |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 537,400          | 551,741           | 709,712           | 610,488           | 645,663           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 25,351           | 28,558            | 31,171            | 31,699            | 32,275            |
| Bienes Diversos                                                        | ---              | ---               | 1,519             | 4,245             | ---               |
| Activos Intangibles                                                    | 1,046            | 0,718             | 0,530             | 0,464             | 0,392             |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>7,461,600</b> | <b>12,145,231</b> | <b>14,003,971</b> | <b>14,786,342</b> | <b>15,473,916</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.                                      | 7,073,653        | 11,739,504        | 13,517,208        | 14,230,817        | 14,896,123        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 321,659          | 383,037           | 463,652           | 533,395           | 553,647           |
| Provisiones                                                            | 66,288           | 22,690            | 23,111            | 22,130            | 24,146            |
| Obligaciones Subordinadas                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1,895,774</b> | <b>1,975,838</b>  | <b>2,004,704</b>  | <b>2,008,812</b>  | <b>2,048,939</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 4,175,272        | 2,852,603         | 2,432,035         | 2,554,858         | 2,690,144         |
| Resultados no asignados                                                | -2,279,498       | -876,765          | -427,331          | -546,046          | -641,205          |
| <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>-339,065</b>  | <b>-885,673</b>   | <b>-383,927</b>   | <b>-500,449</b>   | <b>-593,194</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 4,338,324        | 5,869,601         | 2,491,521         | 3,301,639         | 4,268,164         |
| Por Intereses                                                          | 4,313,801        | 5,808,904         | 2,484,231         | 3,291,871         | 4,232,232         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 24,523           | 60,697            | 7,290             | 9,768             | 35,932            |
| Egresos financieros                                                    | -3,298,748       | -4,709,568        | -2,050,268        | -2,707,737        | -3,474,393        |
| Por Intereses                                                          | -3,003,426       | -4,251,558        | -1,854,257        | -2,459,528        | -3,143,768        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -295,322         | -458,010          | -196,011          | -248,209          | -330,625          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -130,779         | -177,220          | -61,816           | -87,043           | -114,082          |
| Ingresos por servicios                                                 | 1,502            | 1,690             | ---               | ---               | ---               |
| Egresos por servicios                                                  | -237,843         | -283,073          | -128,173          | -173,116          | -223,995          |
| Gastos de administración                                               | -450,880         | -665,984          | -254,678          | -339,487          | -436,872          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 73,716           | 123,486           | 51,926            | 69,865            | 86,575            |
| Resultado monetario                                                    | -119,836         | -812,298          | -375,864          | -480,467          | -596,678          |
| Otros                                                                  | 16,687           | -8,913            | 36,164            | 42,478            | 45,549            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -17,344          | -214,486          | -92,739           | -126,581          | -147,462          |
| Otro resultado integral                                                | -513,864         | -8,908            | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 135,926          | 160,378           | 149,696           | 148,540           | 145,337           |
| Contingentes acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 9,437,233        | 13,061,602        | 16,067,597        | 17,409,734        | 18,522,554        |
| De Control deudoras                                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                                  | 593,333          | 300,000           | 300,000           | 300,000           | 300,000           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,100    | 6,120    | 6,990    | 7,360    | 7,550    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,95%   | 10,09%   | 9,60%    | 8,90%    | 9,04%    | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,98%   | -0,28%   | -3,21%   | -3,23%   | -3,55%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,18%    | 1,17%    | 1,00%    | 0,98%    | 0,95%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,24%    | 1,30%    | 1,10%    | 1,05%    | 1,02%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 6,65%    | 11,13%   | 13,13%   | 14,93%   | 15,46%   | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 93,35%   | 88,87%   | 86,87%   | 85,07%   | 84,54%   | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 119,76%  | 103,25%  | 135,55%  | 134,37%  | 137,43%  | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,32%    | 1,43%    | 1,24%    | 1,16%    | 1,14%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,09%    | 0,26%    | 0,19%    | 0,43%    | 0,37%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,32%    | 1,06%    | 6,47%    | 1,82%    | 0,82%    | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,24%    | 1,30%    | 1,10%    | 1,05%    | 1,02%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,36%    | 7,19%    | 1,50%    | 1,82%    | 1,32%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 4,67%    | 4,71%    | 4,36%    | 4,35%    | 4,35%    | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 49,14%   | 5,32%    | -0,23%   | -0,97%   | 1,15%    | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 292,860  | 456,490  | 527,650  | 560,270  | 592,830  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -18,88%  | -44,21%  | -48,00%  | -49,76%  | -49,80%  | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 12,34%   | 1,77%    | -0,08%   | -0,38%   | 0,48%    | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 48,37%   | 50,43%   | 50,29%   | 50,60%   | 51,33%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 26,68%   | 20,56%   | 20,22%   | 19,84%   | 19,93%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -3,97%   | -7,96%   | -7,55%   | -7,55%   | -7,26%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 12,16%   | 10,43%   | 10,09%   | 10,27%   | 10,62%   | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 1,53%    | 1,59%    | 1,57%    | 1,61%    | 1,65%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | -2,77%   | -2,53%   | -2,64%   | -2,72%   | -2,82%   | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 5,28%    | 5,99%    | 5,90%    | 6,00%    | 6,08%    | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,26%   | -6,07%   | -5,74%   | -5,76%   | -5,61%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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   | 67.998   | 45.953   | 32.811   | 28.815   | 27.023   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.338    | 2.706    | 1.996    | 2.516    | 2.769    |
| Dotación de personal                               | 34       | 33       | 32       | 33       | 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020   | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 10.147,145 | 14.773,093 | 18.112,052 | 19.285,160 | 20.374,197 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,81%     | 97,43%     | 97,58%     | 97,76%     | 97,78%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,01%      | 1,39%      | 1,42%      | 1,26%      | 1,27%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,02%      | 0,52%      | 0,28%      | 0,31%      | 0,34%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,63%      | 0,66%      | 0,50%      | 0,40%      | 0,29%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,52%      | ---        | 0,22%      | 0,27%      | 0,32%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 80,39%     | 75,78%     | 74,04%     | 73,83%     | 75,07%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 725,071   | 1.734,645  | 2.183,528  | 2.064,986  | 2.154,633  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 7,15%     | 11,74%     | 12,06%     | 10,71%     | 10,58%     |
| 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 (%) | 14,06%    | 10,34%     | 14,55%     | 17,85%     | 18,77%     |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 9.004,640 | 11.864,358 | 14.315,774 | 15.265,250 | 16.111,830 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 88,74%    | 80,31%     | 79,04%     | 79,16%     | 79,08%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,67%    | 96,92%     | 97,18%     | 97,47%     | 97,41%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,01%     | 1,65%      | 1,58%      | 1,36%      | 1,46%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,03%     | 0,63%      | 0,35%      | 0,33%      | 0,38%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,71%     | 0,80%      | 0,61%      | 0,49%      | 0,35%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,59%     | ---        | 0,27%      | 0,34%      | 0,40%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 85,91%    | 85,41%     | 82,74%     | 82,15%     | 83,44%     |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 417,434   | 1.174,090  | 1.612,750  | 1.954,924  | 2.107,734  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 4,11%     | 7,95%      | 8,90%      | 10,14%     | 10,35%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,86%    | 98,78%     | 97,88%     | 97,61%     | 98,36%     |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---       | 0,89%      | 1,86%      | 1,80%      | 1,11%      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | 0,13%      | 0,07%      | 0,45%      | 0,40%      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,12%     | 0,20%      | 0,18%      | 0,13%      | 0,07%      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,02%     | ---        | ---        | ---        | 0,05%      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 76,73%    | 75,19%     | 77,41%     | 68,00%     | 68,68%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 143,370   | 179,026    | 245,631    | 253,632    | 266,755    |



#### 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: epaterno@toyotacfa.com.ar

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

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

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

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



#### 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. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| BUENOS AIRES | 1                 | 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>             |                               |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|                                                                        | Dic-2020<br>(1)  | Dic-2021<br>(1)   | Abr-2022          | May-2022          | Jun-2022<br>(8)   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                     | <b>9.391,230</b> | <b>12.137,395</b> | <b>13.175,577</b> | <b>14.762,125</b> | <b>16.735,908</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                          | 407,406          | 433,275           | 745,554           | 651,553           | 644,097           |
| Títulos Públicos y Privados                                            | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos                                                              | 6.793,779        | 8.026,746         | 8.293,462         | 9.421,753         | 10.723,497        |
| Sector Público no Financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | 1.482,352        | 1.166,905         | 70,132            | ---               | 961,019           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 5.414,665        | 6.972,421         | 8.339,246         | 9.547,073         | 9.890,664         |
| Adelantos                                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                                 | 37,135           | 107,319           | 95,765            | 84,168            | 36,603            |
| Hipotecarios                                                           | 42,339           | 104,171           | 11,558            | 12,083            | 5,211             |
| Prendarios                                                             | 3.473,567        | 5.212,812         | 6.487,314         | 6.849,757         | 7.423,153         |
| Personales                                                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros                                                                  | 1.509,558        | 1.170,980         | 1.327,880         | 2.154,779         | 1.973,351         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                               | 377,949          | 368,149           | 397,231           | 423,005           | 424,935           |
| Cobros no aplicados                                                    | ---              | -1,130            | -1,130            | -1,130            | -1,130            |
| Intereses documentados                                                 | -7,962           | -6,269            | -7,121            | -6,938            | -3,474            |
| Ajustes NIIF                                                           | -17,921          | 16,389            | 27,749            | 31,349            | 32,015            |
| Previsiones                                                            | -103,238         | -112,580          | -115,916          | -125,320          | -128,186          |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                                           | 345,208          | 95,810            | 96,873            | 92,443            | 99,341            |
| Credito por arrendamiento financiero                                   | 1.387,808        | 2.720,097         | 2.988,560         | 3.482,998         | 4.075,881         |
| Part. en otras Sociedades                                              | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                               | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras                                                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos                                                      | 308,681          | 613,877           | 720,629           | 760,401           | 823,016           |
| Propiedad, plantas y equipo                                            | 48,854           | 97,845            | 133,876           | 135,006           | 139,691           |
| Bienes Diversos                                                        | 17,914           | 2,227             | 6,849             | 13,625            | 14,283            |
| Activos Intangibles                                                    | 81,580           | 147,518           | 189,774           | 204,346           | 216,102           |
| Filiales en el Exterior                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A S I V O</b>                                                     | <b>7.865,208</b> | <b>10.070,858</b> | <b>10.842,266</b> | <b>12.392,499</b> | <b>14.325,427</b> |
| Depósitos                                                              | 358,687          | 446,997           | 505,144           | 549,676           | 641,379           |
| Sector Público no financiero                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero                                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.                   | 358,687          | 446,997           | 505,144           | 549,676           | 641,379           |
| Cuentas corrientes                                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros                                                        | 0,013            | 0,013             | 0,013             | 0,013             | 0,013             |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 352,360          | 436,224           | 494,829           | 534,423           | 622,587           |
| Otros                                                                  | 0,421            | 0,514             | 0,577             | 0,601             | 0,626             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                                | 5,893            | 10,246            | 9,725             | 14,639            | 18,153            |
| Ajustes NIIF                                                           | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                      | 7.058,373        | 8.959,870         | 9.557,224         | 11.071,568        | 12.879,333        |
| Obligaciones Diversas                                                  | 403,922          | 641,668           | 758,734           | 749,352           | 782,144           |
| Provisiones                                                            | ---              | ---               | 0,165             | 0,165             | 0,115             |
| Obligaciones Subordinadas                                              | 44,226           | 22,323            | 20,999            | 21,738            | 22,456            |
| Partidas Pendientes de Imputación                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>P A T R I M O N I O   N E T O</b>                                   | <b>1.526,022</b> | <b>2.066,537</b>  | <b>2.333,311</b>  | <b>2.369,626</b>  | <b>2.410,481</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                             | 3.411,281        | 5.157,799         | 6.348,672         | 6.669,296         | 7.022,449         |
| Resultados no asignados                                                | -1.885,259       | -3.091,262        | -4.015,361        | -4.299,670        | -4.611,968        |
| <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>5,800</b>     | <b>-236,867</b>   | <b>-210,364</b>   | <b>-302,512</b>   | <b>-403,153</b>   |
| Ingresos financieros                                                   | 3.736,565        | 4.334,216         | 1.771,540         | 2.350,802         | 2.996,679         |
| Por Intereses                                                          | 2.850,828        | 3.928,645         | 1.732,708         | 2.297,499         | 2.930,845         |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 885,737          | 405,571           | 38,832            | 53,303            | 65,834            |
| Egresos financieros                                                    | -2.745,545       | -3.034,755        | -1.223,618        | -1.657,320        | -2.158,150        |
| Por Intereses                                                          | -1.432,624       | -2.157,204        | -1.058,676        | -1.441,516        | -1.888,658        |
| Otros Egresos Financieros                                              | -1.312,921       | -877,551          | -164,942          | -215,804          | -269,492          |
| Cargo por incobrabilidad                                               | -56,854          | -61,612           | -21,034           | -41,007           | -54,093           |
| Ingresos por servicios                                                 | 257,849          | 291,487           | 119,782           | 155,349           | 195,848           |
| Egresos por servicios                                                  | -73,447          | -124,462          | -50,432           | -69,206           | -89,841           |
| Gastos de administración                                               | -671,386         | -1.038,365        | -453,751          | -616,254          | -777,707          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                        | 37,828           | 50,205            | 25,729            | 27,663            | 29,536            |
| Resultado monetario                                                    | -462,071         | -736,409          | -401,657          | -514,750          | -636,008          |
| Otros                                                                  | 36,521           | 21,084            | 31,981            | 37,255            | 46,003            |
| Impuesto a las ganancias                                               | -53,660          | 61,744            | -8,904            | 24,956            | 44,580            |
| Otro resultado integral                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <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               | 11,413           | 14,646            | 16,934            | 16,964            | 17,196            |
| Contingentes acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                                  | 653,410          | 851,139           | 1.461,997         | 1.277,152         | 1.326,770         |
| De Derivados acreedoras                                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                                  | 5.944,557        | 7.269,511         | 8.560,628         | 9.598,186         | 11.612,338        |
| De Control deudoras                                                    | 446,075          | 613,163           | 659,680           | 692,386           | 736,716           |
| De Derivados deudoras                                                  | 333,350          | 180,000           | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|                                                              | Dic-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,150    | 4,870    | 4,650    | 5,230    | 5,940    | 4,250     | 4,370       | 4,730   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,19%    | 8,93%    | 5,16%    | 5,77%    | 4,56%    | 6,83%     | -1,22%      | 1,60%   |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,44%   | 0,16%    | -1,02%   | -1,37%   | -1,82%   | 1,58%     | -2,82%      | -1,16%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>                                           |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,67%    | 1,54%    | 1,25%    | 1,18%    | 1,03%    | 2,14%     | 1,65%       | 3,07%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 2,02%    | 1,73%    | 1,26%    | 1,18%    | 1,10%    | 2,24%     | 1,69%       | 3,09%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 42,36%   | 42,19%   | 39,26%   | 43,12%   | 41,18%   | 60,75%    | 55,10%      | 54,71%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 57,64%   | 57,81%   | 60,74%   | 56,88%   | 58,82%   | 39,25%    | 45,14%      | 45,55%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 104,49%  | 98,15%   | 115,13%  | 119,05%  | 125,79%  | 85,90%    | 184,11%     | 118,47% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,53%    | 1,14%    | 1,02%    | 0,77%    | 0,75%    | 1,85%     | 2,75%       | 3,22%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,69%    | 2,53%    | 1,63%    | 1,72%    | 1,60%    | 2,50%     | 0,82%       | 2,98%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,18%    | -1,81%   | 0,06%    | 0,07%    | 0,11%    | 10,10%    | 64,85%      | 22,96%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,53%    | 0,63%    | 0,41%    | 0,37%    | 0,35%    | 1,93%     | 1,15%       | 2,30%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,34%    | 3,57%    | 5,66%    | 4,41%    | 3,85%    | 2,59%     | 15,28%      | 13,25%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>                                        |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 9,75%    | 12,68%   | 14,56%   | 13,73%   | 12,75%   | 5,24%     | 5,92%       | 5,94%   |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 66,61%   | 35,30%   | 33,56%   | 27,80%   | 22,58%   | 95,38%    | 118,08%     | 101,02% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 5,430    | 6,720    | 7,390    | 7,990    | 9,300    | 19,520    | 167,780     | 159,180 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 100,530  | 119,280  | 119,170  | 135,710  | 155,130  | 355,640   | 73,940      | 61,200  |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 0,43%    | -13,33%  | -17,12%  | -20,27%  | -23,86%  | -16,28%   | 10,45%      | 8,71%   |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 33,32%   | 20,63%   | 21,09%   | 18,15%   | 15,21%   | 27,74%    | 54,27%      | 48,98%  |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 43,59%   | 49,84%   | 51,12%   | 51,42%   | 51,43%   | 45,07%    | 34,67%      | 34,40%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 37,90%   | 41,28%   | 41,95%   | 43,02%   | 44,14%   | 36,67%    | 19,54%      | 20,34%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 46,78%   | 47,74%   | 46,10%   | 46,98%   | 46,84%   | 39,63%    | 48,65%      | 56,32%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,07%    | -2,57%   | -3,12%   | -3,62%   | -4,13%   | -3,09%    | 1,76%       | 1,38%   |
| RG2 - Ingresos Financieros Netos / Activo (%)                | 12,73%   | 14,13%   | 14,21%   | 13,88%   | 13,34%   | 11,01%    | 15,19%      | 14,51%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | 0,73%    | 0,67%    | 0,63%    | 0,63%    | 0,65%    | 1,70%     | 0,86%       | 0,97%   |
| RG4 - Ingresos Netos por Servicios / Activo (%)              | 2,37%    | 1,82%    | 1,71%    | 1,64%    | 1,61%    | 1,48%     | 2,53%       | 1,95%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | 8,62%    | 11,29%   | 11,45%   | 11,65%   | 11,66%   | 5,53%     | 7,73%       | 7,70%   |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,76%    | -3,25%   | -3,49%   | -4,20%   | -4,89%   | -3,41%    | 2,05%       | 2,10%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>                                          |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 526,20%  | 357,56%  | 161,45%  | 36,20%   | 250,10%  | 40,24%    | 56,81%      | 54,71%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 113,58%  | 96,93%   | 147,59%  | 118,53%  | 100,42%  | 48,43%    | 23,08%      | 20,52%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 113,58%  | 96,93%   | 147,59%  | 118,53%  | 100,42%  | 52,60%    | 63,77%      | 59,67%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|                                                    | Dic-2019 | Dic-2020 | Dic-2021 | Mar-2022 | Jun-2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1        | 1        | 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      | 16       | 9        | 8        | 8        | 15       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 57       | 26       | 8        | 1        | 4        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 27.725   | 18.496   | 12.379   | 11.976   | 11.705   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 634      | 1.016    | 670      | 634      | 921      |
| Dotación de personal                               | 65       | 65       | 62       | 67       | 68       |
| 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-2020 | Dic-2021 | Abr-2022 | May-2022 | Jun-2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021   | Abr-2022   | May-2022   | Jun-2022   |
|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 8.449,477 | 10.988,915 | 11.511,105 | 13.143,710 | 15.053,667 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,06%    | 96,93%     | 97,60%     | 97,64%     | 98,04%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,28%     | 1,53%      | 1,15%      | 1,18%      | 0,93%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,11%     | 0,10%      | 0,11%      | 0,19%      | 0,06%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,50%     | 1,12%      | 0,92%      | 0,81%      | 0,81%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,05%     | 0,32%      | 0,22%      | 0,19%      | 0,17%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 63,21%    | 75,54%     | 86,84%     | 82,18%     | 78,90%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|                                                          | Dic-2020  | Dic-2021  | Abr-2022  | May-2022  | Jun-2022  |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 3.349,155 | 3.001,858 | 1.739,512 | 2.657,906 | 3.247,674 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,64%    | 27,32%    | 15,11%    | 20,22%    | 21,57%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,99%    | 97,37%    | 95,30%    | 97,05%    | 97,66%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | 1,53%     | 0,29%     | 0,21%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---       | ---       | 0,65%     | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---       | 1,85%     | 2,17%     | 1,36%     | 1,64%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,01%     | 0,78%     | 1,01%     | 0,65%     | 0,48%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,31%    | 30,09%    | 47,27%    | 42,34%    | 39,89%    |
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 4.015,969 | 5.677,945 | 6.949,449 | 7.476,411 | 8.288,861 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 47,53%    | 51,67%    | 60,37%    | 56,88%    | 55,06%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,91%    | 96,38%    | 97,83%    | 98,02%    | 98,40%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,56%     | 2,48%     | 1,15%     | 1,21%     | 0,85%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,23%     | 0,17%     | 0,18%     | 0,10%     | 0,10%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,95%     | 0,75%     | 0,74%     | 0,58%     | 0,54%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,35%     | 0,21%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,11%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,39%    | 92,74%    | 93,68%    | 91,49%    | 88,64%    |
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 1.084,353 | 2.309,112 | 2.822,144 | 3.009,393 | 3.517,132 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 12,83%    | 21,01%    | 24,52%    | 22,90%    | 23,36%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,79%    | 97,69%    | 98,44%    | 97,23%    | 97,53%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,09%     | 1,19%     | 0,93%     | 1,88%     | 1,79%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,02%     | 0,05%     | 0,02%     | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,43%     | 1,08%     | 0,61%     | 0,88%     | 0,67%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,67%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,19%    | 92,33%    | 94,38%    | 94,23%    | 91,95%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 147,033   | 166,362   | 166,149   | 184,819   | 195,213   |