

Tarjetas del Mar S.A.

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: N° 4815 L° 88 de Sociedades por Acciones

Reseña Informativa

Al 31 de marzo de 2023

Cifras expresadas en miles de pesos

1. Comentarios sobre las actividades del primer trimestre del año 2023:

(Información no alcanzada por el informe de los auditores independientes sobre estados financieros)

- Se avanzó en la integración de seguros y asistencias a la APP de La Anónima; lo cual permitirá aumentar la cantidad de clientes de los diferentes productos.
- Se continuó con el desarrollo del sistema transaccional para la autogestión del cliente.
- En el marco del proyecto de préstamos se finalizó el armado del Motor de Decisión. Se encuentra listo para iniciar los tests.
- Se continuó realizando acciones tendientes al incremento de clientes como modificaciones en la política de altas y de approval, sofisticando la segmentación de las variables del motor de decisión.

2. Estructura patrimonial comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20	31.03.19
	En miles de pesos				
Activo corriente	8.685.795	8.734.442	8.091.106	9.300.323	11.101.557
Activo no corriente	409.168	796.460	1.042.682	1.118.415	781.191
Total	9.094.963	9.530.902	9.133.788	10.418.738	11.882.748
Pasivo corriente	6.391.697	7.407.129	6.969.491	7.741.883	8.653.137
Pasivo no corriente	62.685	74.258	50.643	76.207	1.221.552
Subtotal	6.454.382	7.481.387	7.020.134	7.818.090	9.874.689
Patrimonio	2.640.581	2.049.515	2.113.654	2.600.648	2.008.059
Total	9.094.963	9.530.902	9.133.788	10.418.738	11.882.748

3. Estructura de resultados comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20	31.03.19
	En miles de pesos				
Total de ingresos operativos netos	1.342.903	1.276.709	1.768.836	2.258.663	854.944
Cargos por incobrabilidad	(265.474)	(195.889)	(841.299)	(874.546)	(855.535)
Total de egresos operativos netos	(1.185.384)	(1.294.926)	(1.421.356)	(1.585.245)	(1.843.486)
Total resultados financieros netos ⁽¹⁾	11.133	(4.432)	400	(2.827)	(76.199)
Total resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda	887.498	167.676	387.532	398.695	1.190.644
Resultado antes de impuesto a las ganancias	790.676	(50.862)	(105.887)	194.740	(729.632)
Impuesto a las ganancias	(356.429)	(75.784)	(183.156)	(76.041)	(153.327)
Resultado integral del período	434.247	(126.646)	(289.043)	118.699	(882.959)

⁽¹⁾ El total de resultados financieros netos se corresponde con la suma de las líneas "Intereses ganados", "Intereses perdidos" y "Otros ingresos/(egresos) financieros, netos" del Estado del Resultado Integral.

4. Estructura del flujo de efectivo comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20	31.03.19
	En miles de pesos				
Fondos (utilizados en)/generados por las actividades operativas	(2.806.400)	(1.332.959)	127.054	1.190.383	2.146.131
Fondos utilizados en las actividades de inversión	(123.447)	(16.810)	(41.811)	(65.512)	(6.568)
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades de financiación	2.770.369	1.666.806	(77.933)	(971.226)	(2.126.561)
Total de fondos brutos (utilizados)/generados durante el período	(159.478)	317.037	7.310	153.645	13.002

Federico Braun
Presidente

Tarjetas del Mar S.A.

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: N° 4815 L° 88 de Sociedades por Acciones

Reseña Informativa (Cont.)

Al 31 de marzo de 2023

Cifras expresadas en miles de pesos

5. Datos estadísticos que evidencian la evolución del nivel de actividad, comparativo con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20	31.03.19
Ingresos operativos netos – En miles de pesos	1.342.903	1.276.709	1.768.836	2.258.663	854.944
Resúmenes emitidos en el mes de cierre ⁽¹⁾	148.277	134.292	134.557	133.853	137.043
Cuentas habilitadas ⁽¹⁾	223.620	198.012	194.072	177.651	169.607

⁽¹⁾ Información no alcanzada por el informe de los auditores independientes sobre estados financieros.

6. Índices comparativos con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20	31.03.19
Liquidez ⁽¹⁾	1,36	1,18	1,16	1,20	1,28
Solvencia ⁽²⁾	0,41	0,27	0,30	0,33	0,20
Inmovilización del capital ⁽³⁾	0,04	0,08	0,11	0,11	0,07
Rentabilidad del período ⁽⁴⁾	0,18	(0,06)	(0,12)	0,05	(0,46)

⁽¹⁾ Activo corriente / Pasivo corriente

⁽²⁾ Patrimonio neto total / Pasivo total

⁽³⁾ Activo no corriente / Activo total

⁽⁴⁾ Resultado integral del período / Patrimonio neto total promedio

7. Proyectos para el próximo trimestre:

(Información no alcanzada por el informe de los auditores independientes sobre estados financieros)

- Se seguirá avanzando con la integración del módulo Seguros y Asistencias dentro del sistema core de la compañía.
- Continuaremos en la mejora del sistema transaccional para la autogestión del cliente.
- En el marco del proyecto de préstamos seguiremos adelante con testeo de la evaluación de prospectos y clientes.
- Continuaremos avanzando en los requerimientos técnicos del proyecto Préstamos, desarrollando y testeando módulos.
- Seguiremos con las acciones de prevención y de cobranza para mantener los buenos indicadores de mora de la compañía.
- Se continúa trabajando en el monitoreo de transacciones sospechosas de LAOL y se trabajará en mejoras de la herramienta Konduto (motor de prevención de fraudes).

Federico Braun
Presidente