

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 30 de septiembre de 2023

Cifras expresadas en miles de pesos

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

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

- En agosto se comenzó la comercialización de préstamos para consumo en La Anónima On Line (LAOL), en Tierra del Fuego.
- Se continuó con la mejora del sistema transaccional para la autogestión del cliente.
- Se aumentó el tope al límite máximo de compra a los clientes.
- En el marco de Empresa B se calculó la huella de carbono para su compensación.
- Se realizaron campañas específicas para captar mayor cuota de mercado.

2. Estructura patrimonial comparativa con los períodos de 3 meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

	30.09.23	30.09.22	30.09.21	30.09.20	30.09.19
	En miles de pesos				
Activo corriente	16.090.368	17.775.792	14.092.927	14.897.114	17.935.410
Activo no corriente	679.754	1.030.815	1.349.732	1.980.763	1.581.192
Total	16.770.122	18.806.607	15.442.659	16.877.877	19.516.602
Pasivo corriente	11.958.583	14.930.601	11.456.727	12.771.751	15.914.465
Pasivo no corriente	80.450	105.919	316.237	107.396	158.084
Subtotal	12.039.033	15.036.520	11.772.964	12.879.147	16.072.549
Patrimonio	4.731.089	3.770.087	3.669.695	3.998.730	3.444.053
Total	16.770.122	18.806.607	15.442.659	16.877.877	19.516.602

3. Estructura de resultados comparativa con los períodos de 3 meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

	30.09.23	30.09.22	30.09.21	30.09.20	30.09.19
	En miles de pesos				
Total de ingresos operativos netos	(997.519)	611.362	884.750	1.265.623	915.055
Cargos por incobrabilidad	(216.199)	(55.667)	(16.024)	(624.514)	(184.941)
Total de egresos operativos netos	(739.538)	(594.130)	(751.009)	(778.161)	(1.020.025)
Total resultados financieros netos ⁽¹⁾	13.124	3.343	(15.109)	(5.090)	(2.847)
Total resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda	1.955.385	252.136	102.407	211.592	383.513
Resultado antes de impuesto a las ganancias	15.253	217.044	205.015	69.450	90.755
Impuesto a las ganancias	(37.647)	(128.962)	(166.967)	(80.413)	(138.113)
Resultado integral del período	(22.394)	88.082	38.048	(10.963)	(47.358)

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

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 30 de septiembre de 2023

Cifras expresadas en miles de pesos

4. Estructura del flujo de efectivo comparativa con los períodos de 3 meses finalizados 30 de septiembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

	30.09.23	30.09.22	30.09.21	30.09.20	30.09.19
	En miles de pesos				
Fondos (utilizados en)/generados por las actividades operativas	(362.646)	3.783.001	(4.395.310)	(465.675)	(595.809)
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades de inversión	20.697	(1.825)	(20.314)	(24.562)	(5.185)
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades de financiación	530.023	(224.707)	3.598.696	507.234	594.844
Total de fondos brutos generados/(utilizados) durante el período	188.074	3.556.469	(816.928)	16.997	(6.150)

5. Datos estadísticos que evidencian la evolución del nivel de actividad, comparativo con los períodos de 3 meses finalizados 30 de septiembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

	30.09.23	30.09.22	30.09.21	30.09.20	30.09.19
Ingresos operativos netos – En miles de pesos	(997.519)	611.362	884.750	1.265.623	915.055
Resúmenes emitidos en el mes de cierre ⁽¹⁾	164.084	139.776	132.842	133.706	137.129
Cuentas habilitadas ⁽¹⁾	238.528	210.603	193.827	186.634	174.159

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

6. Índices comparativos con los períodos de 3 meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

	30.09.23	30.09.22	30.09.21	30.09.20	30.09.19
Liquidez ⁽¹⁾	1,35	1,19	1,23	1,17	1,13
Solvencia ⁽²⁾	0,39	0,25	0,31	0,31	0,21
Inmovilización del capital ⁽³⁾	0,04	0,05	0,09	0,12	0,08
Rentabilidad del período ⁽⁴⁾	0,00	0,02	0,01	0,00	(0,01)

⁽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 continuó avanzando con la integración del módulo Seguros y Asistencias dentro del sistema core de la compañía.
- En el marco del proyecto de préstamos se está evaluando una nueva plaza para implementar.
- 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).
- Se valorizaron distintos proyectos para el 2024 y se priorizó el proyecto de garantía extendida a compras en LAOL.
- Dentro del marco de Empresa B, se participará del ciclo de capacitación en finanzas personales llamado "octubre financiero" donde La Anónima Fintech participará con expositores destacados.

Federico Braun
Presidente