

RESEÑA INFORMATIVA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo con lo establecido por Comisión Nacional de Valores (CNV) en la Resolución N° 622/2013 y modificatorias, el Directorio de CNH Industrial Capital Argentina S.A. ha aprobado la presente Reseña Informativa correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.

Reseña Informativa del período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023

CNH INDUSTRIAL CAPITAL ARGENTINA S.A. ("la Sociedad") anuncia en la fecha los resultados del período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023. Las cifras incluidas en esta reseña están expresadas en pesos al igual que los estados de situación financiera, de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo, las notas y los anexos que forman parte de los estados financieros al 30 de septiembre de 2023.

I. Actividades de la Sociedad

La Sociedad tiene por objeto otorgar, organizar y promover créditos y financiamientos de cualquier naturaleza por cuenta propia o de terceros, a personas humanas y jurídicas que adquieran productos de las marcas que comercializa el Grupo CNH e IVECO Group; adquirir créditos de las sociedades CNH Argentina S.A., IVECO Argentina S.A. y CNH Industrial Argentina S.A., originados por dichas sociedades con sus clientes durante el curso ordinario de sus negocios; emitir valores, realizar oferta pública y colocación de sus obligaciones negociables y otros.

La Compañía posee dos canales principales de financiación: un canal minorista, que se refiere a la financiación directa a clientes y, un canal mayorista, que se refiere a las financiaciones otorgadas a la red de concesionarios. La Sociedad, a través de ambos canales, ha financiado 53.202.909.375 en camiones, 13.816.544.609 en tractores, 8.628.197.620 en cosechadoras, 1.888.866.993 en buses y 1.456.650.715 en otros artículos de las marcas de CNH.

En el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 la Sociedad ha obtenido ingresos de actividades ordinarias por 24.151.997.933, una ganancia bruta de 24.078.022.941 y un resultado neto de 2.673.786.701. Adicionalmente, la Sociedad presenta otros resultados integrales por (33.862.292), netos del efecto del Impuesto a las Ganancias.

En el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 la Sociedad concluyó con activos por 128.669.089.227, préstamos y otras financiaciones por 95.583.026.144, pasivos por 100.048.844.517 y un patrimonio neto de 28.620.244.710.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/11/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

FERNANDO GLASBAUER
Socio
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 205 - F° 17

RESEÑA INFORMATIVA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

II. Estructura patrimonial comparativa

	30/09/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Activo corriente	77.317.577.393	62.475.330.146	52.603.112.419	87.072.125.966	98.931.592.862
Activo no corriente	51.351.511.834	40.430.610.089	37.699.712.417	55.510.687.692	70.992.189.836
Total del activo	128.669.089.227	102.905.940.235	90.302.824.836	142.582.813.658	169.923.782.698
Pasivo corriente	63.193.927.844	56.821.270.577	38.746.476.412	66.288.003.590	111.601.543.742
Pasivo no corriente	36.854.916.673	20.104.349.357	26.457.411.519	53.943.928.176	41.573.518.861
Total del pasivo	100.048.844.517	76.925.619.934	65.203.887.931	120.231.931.766	153.175.062.603
Patrimonio neto controlante	22.836.093.254	20.729.697.568	20.026.441.756	17.833.768.662	13.363.803.764
Patrimonio neto no controlante	5.784.151.456	5.250.622.733	5.072.495.149	4.517.113.230	3.384.916.331
Patrimonio neto total	28.620.244.710	25.980.320.301	25.098.936.905	22.350.881.892	16.748.720.095
Total de Pasivo más Patrimonio neto total	128.669.089.227	102.905.940.235	90.302.824.836	142.582.813.658	169.923.782.698

III. Estructura de resultados comparativa

	30/09/2023	30/09/2022	30/9/2021	30/9/2020	30/9/2019
Resultado operativo	24.078.022.941	12.154.107.767	2.671.044.116	7.026.199.126	6.822.181.402
Otros resultados del período	(18.326.778.835)	(13.665.017.439)	(3.587.013.237)	(2.769.906.954)	(3.516.902.738)
Resultado del período antes de Impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	5.751.244.106	(1.510.909.672)	(915.969.121)	4.256.292.172	3.305.278.664
Impuesto a las ganancias	(3.077.457.405)	(3.034.409.071)	2.299.809.687	(1.955.641.355)	(369.602.795)
Resultado neto del período - Ganancia/(Pérdida)	2.673.786.701	(4.545.318.743)	1.383.840.566	2.300.650.817	2.935.675.869
Otro resultado integral luego de impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	(33.862.292)	243.205.325	69.894.474	(106.201.999)	(103.799.477)
Resultado integral total - Ganancia/(Pérdida)	2.639.924.409	(4.302.113.418)	1.453.735.040	2.194.448.818	2.831.876.392

IV. Estructura del flujo de efectivo comparativa

	30/09/2023	30/09/2022	30/9/2021	30/9/2020	30/9/2019
Fondos generados por (aplicados a) las actividades operativas	(18.942.583.399)	(3.581.548.733)	14.190.005.253	6.551.166.200	2.627.754.331
Fondos generados por (aplicados a) las actividades de inversión	649.734.662	625.309.923	367.456.587	97.901.647	(11.504.153)
Fondos generados por (aplicados a) las actividades financiación	18.174.104.479	(1.089.888.244)	(14.207.425.718)	(6.871.541.352)	(227.547.982)
Total de fondos generados o aplicados durante el período	(118.744.258)	(4.046.127.054)	350.036.122	(222.473.505)	2.388.702.196

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/11/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

FERNANDO GLASBAUER
Socio
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 205 - F° 17

RESEÑA INFORMATIVA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

V. Indicadores financieros comparativos

	30/09/2023	31/12/2022	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2019
Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,22	1,10	1,36	1,31	0,89
Solvencia (Patrimonio neto / Pasivo Total)	0,29	0,34	0,38	0,19	0,11
Inmovilización del capital (Activo no Corriente / Activo Total)	0,40	0,39	0,42	0,39	0,42

VI. Perspectivas

Desde la Dirección de la Sociedad siguen potenciados los esfuerzos para brindar herramientas y soluciones financieras que acerquen a nuestros clientes a los productos, bajo un fuerte concepto de innovación, sustentabilidad y productividad, incorporando nuestro profundo conocimiento en cada uno de los segmentos en los que operamos.

En el área operacional, la Sociedad sigue comprometida en focalizar sus esfuerzos en otorgar, organizar y promover créditos y financiaciones, por cuenta propia o de terceros, a personas humanas y jurídicas que adquieran productos de las marcas que comercializan el grupo CNH e IVECO Group por medio de créditos de la sociedad CNH Industrial Capital Argentina S.A.

En relación con la administración financiera, la Sociedad considera que los buenos resultados de los negocios han potenciado su capacidad para diversificar y obtener financiamiento.

La Sociedad continúa participando fuertemente en el mercado de créditos prendarios de las marcas del grupo CNH e IVECO Group, complementando la oferta de financiación disponible en el mercado ofrecidas por los bancos.

La venta de productos del grupo CNH e IVECO Group mantienen una demanda sostenida y las herramientas financieras ofrecidas desde CNH Industrial Capital pudieron mantener una buena performance de ventas consecuentemente a los efectos estacionales que afectaron al sector agrícola en la campaña previa y las perspectivas de mejoras climáticas para la producción y su rendimiento.

El portafolio se encuentra en crecimiento, con desarrollo de herramientas para corto y largo plazo en dólares y manteniendo la mora en los niveles deseados, como consecuencia de ofrecer productos financieros innovativos y competitivos, con una alta calidad de servicio y cercanía con nuestros clientes.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/11/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

FERNANDO GLASBAUER
Socio
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 205 - F° 17

RESEÑA INFORMATIVA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

Los pronósticos sobre el sector agropecuario y de vehículos comerciales y el mercado de créditos relacionado con el mismo mantienen los desafíos de una demanda traccionada por oportunidades, con compras de equipos y bienes de capital como estrategia de cobertura y reserva de valor.

VERONICA RUBIO

Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/11/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

FERNANDO GLASBAUER
Socio
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 205 - F° 17

