

RESEÑA INFORMATIVA AL 31 DE DICIEMBRE 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 SA ha aprobado la presente Reseña Informativa correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Reseña Informativa del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

CNH INDUSTRIAL CAPITAL ARGENTINA SA (“la Sociedad”) anuncia en la fecha los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 comercializan los grupos CNH e IVECO; adquirir créditos de las sociedades CNH Argentina SA y IVECO Argentina SA, 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 143.450.438.207 en camiones, 39.317.614.621 en tractores, 28.273.850.540 en cosechadoras, 5.845.990.066 en buses y 6.089.123.013 en otros artículos de las marcas de CNH.

En el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 la Sociedad ha obtenido ingresos de actividades ordinarias por 55.919.773.618, una ganancia bruta de 83.217.905.209 y un resultado neto de 24.588.341.747. Adicionalmente, la Sociedad presenta otros resultados integrales por (51.907.123), netos del efecto del Impuesto a las Ganancias.

En el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 la Sociedad concluyó con activos por 271.161.356.526, préstamos y otras financiaciones por 190.224.163.851, pasivos por 206.799.983.173 y un patrimonio neto de 64.361.373.353.

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

II. Estructura patrimonial comparativa

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Activo corriente	152.823.617.274	100.919.781.002	236.676.558.300	591.332.839.601	914.693.246.907
Activo no corriente	118.337.739.252	63.262.107.184	169.621.867.863	376.989.676.276	656.373.507.672
Total del activo	271.161.356.526	164.181.888.186	406.298.426.163	968.322.515.877	1.571.066.754.579
Pasivo corriente	136.703.633.068	90.788.440.697	174.331.560.657	450.181.650.662	1.031.835.993.465
Pasivo no corriente	70.096.350.105	33.568.508.760	119.039.517.090	366.349.343.987	384.376.879.545
Total del pasivo	206.799.983.173	124.356.949.457	293.371.077.747	816.530.994.649	1.416.212.873.010
Patrimonio neto controlante	51.353.939.798	31.776.318.612	90.104.731.301	121.114.454.788	123.557.912.104
Patrimonio neto no controlante	13.007.433.555	8.048.620.117	22.822.617.115	30.677.066.440	31.295.969.465
Patrimonio neto total	64.361.373.353	39.824.938.729	112.927.348.416	151.791.521.228	154.853.881.569
Total de pasivo más patrimonio neto total	271.161.356.526	164.181.888.186	406.298.426.163	968.322.515.877	1.571.066.754.579

III. Estructura de resultados comparativa

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Resultado operativo	83.217.905.209	28.495.488.280	8.575.612.251	21.643.830.616	23.077.137.900
Otros resultados del ejercicio	(44.656.627.272)	(28.051.541.200)	(10.965.685.756)	(9.969.188.950)	(15.452.423.557)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	38.561.277.937	443.947.080	(2.390.073.505)	11.674.641.666	7.624.714.343
Impuesto a las ganancias	(13.972.936.190)	486.678.167	6.319.752.765	(2.865.033.772)	291.267.223
Resultado neto del ejercicio - Ganancia/(Pérdida)	24.588.341.747	930.625.247	3.929.679.260	8.809.607.896	7.915.981.565
Otro resultado integral luego de impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	(51.907.123)	420.437.376	282.783.144	(222.117.520)	(297.514.048)
Resultado integral total - Ganancia/(Pérdida)	24.536.434.624	1.351.062.623	4.212.462.404	8.587.490.376	7.618.467.517

IV. Estructura del flujo de efectivo comparativa

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Fondos generados por (aplicados a) las actividades operativas	(76.766.864.475)	7.585.503.109	43.443.033.569	34.004.198.577	(4.294.618.373)
Fondos generados por (aplicados a) las actividades de inversión	1.033.683.989	1.237.214.285	1.107.707.114	327.335.351	(39.926.955)
Fondos generados por (aplicados a) las actividades financiación	76.177.040.735	(15.587.529.731)	(40.744.845.158)	(35.302.426.088)	3.710.884.796
Total de fondos generados o aplicados durante el ejercicio	443.860.249	(6.764.812.337)	3.805.895.525	(970.892.160)	(623.660.532)

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en pesos)

V. Indicadores financieros comparativos

	31/12/2023	31/12/2022	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2019
Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,12	1,11	1,36	1,31	0,89
Solvencia (Patrimonio neto / Pasivo Total)	0,31	0,32	0,38	0,19	0,11
Inmovilización del capital (Activo no Corriente / Activo Total)	0,44	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 los grupos CNH e IVECO por medio de créditos de la Sociedad.

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 de los grupos CNH e IVECO, complementando la oferta de financiación disponible en el mercado ofrecidas por los bancos.

La venta de productos de los grupos CNH e IVECO mantienen una demanda sostenida y las herramientas financieras ofrecidas desde la Sociedad 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 31 DE DICIEMBRE 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

