

00340 - BACS BANCO DE CREDITO Y SECURITIZACION S.A.

CUIT: 30-70722741-5

Casa Central - TUCUMAN 1 Piso: 19 Dpto: A - CABA - 11-43294000

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.	BELARDINELLI, MARIO ALEJANDRO		
AUDITOR INTERNO	SALGADO, MARINA		



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>14.340,9</b>	<b>28.414,1</b>	<b>54.301,8</b>	<b>148.814,6</b>	<b>154.141,5</b>
Efectivo y deposito en bancos	216,6	765,8	692,7	723,1	1.527,5
Títulos Públicos y Privados	4.690,5	8.503,4	6.168,0	8.429,7	8.624,9
Préstamos	641,5	2.146,2	4.932,9	5.369,8	6.190,4
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	23,4	1,0	2.989,1	3.343,2	4.698,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	629,8	2.167,7	1.968,4	2.052,1	1.512,2
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	390,6	1.805,6	1.048,0	1.030,6	281,7
Hipotecarios	4,4	3,3	2,1	2,0	1,8
Prendarios	10,3	2,4	0,7	0,6	0,5
Personales	0,6	---	---	---	---
Otros	256,5	430,6	1.044,3	1.129,5	1.318,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	24,8	61,2	21,1	16,8	17,8
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-56,9	-133,5	-146,4	-125,9	-106,9
Ajustes NIIF	-0,3	-2,0	-1,5	-1,4	-1,3
Provisiones	-11,6	-22,5	-24,7	-25,5	-20,1
Otros Cred.por Intermed.Finan.	8.200,2	16.045,4	39.514,7	130.398,3	133.085,4
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	144,5	448,7	1.683,6	2.332,1	2.759,4
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	144,5	448,7	1.683,6	2.332,1	2.759,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	304,7	272,6	673,2	764,3	1.019,1
Propiedad, plantas y equipo	87,5	86,1	310,5	380,0	444,3
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	55,3	145,8	326,1	417,4	490,5
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>12.804,6</b>	<b>25.790,8</b>	<b>47.149,0</b>	<b>139.656,6</b>	<b>143.001,8</b>
Depósitos	10.169,9	22.802,3	40.907,8	131.840,2	131.594,7
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.169,9	22.802,3	40.907,8	131.840,2	131.594,7
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	8.419,5	18.285,4	32.069,6	123.036,6	118.689,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.492,5	3.658,3	3.403,3	3.207,4	2.761,3
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	257,9	858,6	5.434,8	5.596,1	10.144,4
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.358,8	2.522,3	4.030,7	4.506,8	7.237,9
Obligaciones Diversas	275,9	466,2	2.210,5	3.309,6	4.169,2
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.536,3</b>	<b>2.623,4</b>	<b>7.152,7</b>	<b>9.158,0</b>	<b>11.139,7</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.732,9	2.992,5	6.511,2	8.169,4	9.853,4
Resultados no asignados	-196,6	-369,2	641,5	988,6	1.286,3
<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>-196,6</b>	<b>-369,2</b>	<b>641,5</b>	<b>988,6</b>	<b>93,8</b>
Ingresos financieros	4.345,9	10.523,4	60.452,6	84.316,2	13.657,0
Por Intereses	2.320,7	6.902,6	50.474,8	70.788,2	12.706,5
Otros Ingresos Financieros	2.025,3	3.620,8	9.977,9	13.528,0	950,5
Egresos financieros	-3.437,8	-8.283,3	-51.660,6	-71.204,6	-11.427,0
Por Intereses	-3.101,3	-7.543,2	-47.123,1	-64.924,1	-10.382,2
Otros Egresos Financieros	-336,5	-740,1	-4.537,5	-6.280,5	-1.044,9
Cargo por incobrabilidad	-19,7	-30,3	-39,9	-65,8	-2,8
Ingresos por servicios	332,7	475,6	695,1	921,0	92,1
Egresos por servicios	-72,5	-128,2	-391,3	-536,5	-98,0
Gastos de administración	-921,1	-1.762,7	-4.623,8	-6.574,6	-808,4
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	19,9	12,8	32,2	40,4	9,4
Resultado monetario	-580,0	-1.254,5	-3.787,8	-6.004,6	-1.288,1
Otros	102,6	133,2	520,5	860,3	-40,3
Impuesto a las ganancias	33,3	-55,1	-555,5	-763,1	---
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	32,8	25,2	25,1	25,0	25,0
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	7.819,3	14.698,1	36.878,4	127.992,9	129.601,7
De Derivados acreedoras	55,6	1.186,1	---	466,1	263,6
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	1.132,3	1.245,3	4.171,6	1.887,0	2.063,2
De Control deudoras	68.320,7	101.124,7	291.926,5	1.319.731,6	469.116,2
De Derivados deudoras	---	---	65,1	561,0	139,8
De Actividad fiduciaria deudoras	---	14,9	3.167,5	3.946,3	4.434,8

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	8,2	9,2	6,1	15,0	12,1	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,17%	-0,84%	-0,21%	-0,18%	-0,09%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,27%	-0,86%	-0,22%	-0,18%	-0,09%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,43%	0,03%	0,15%	0,12%	0,11%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,43%	0,03%	0,28%	0,20%	0,22%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	99,02%	99,81%	99,91%	99,94%	99,94%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	0,98%	0,19%	0,09%	0,06%	0,06%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	151,27%	1.999,38%	247,97%	253,78%	199,24%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	44,32%	17,90%	14,58%	18,95%	23,45%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	0,27%	0,18%	0,21%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-46,01%	-31,92%	-39,26%	-54,72%	-59,88%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,43%	0,03%	0,28%	0,20%	0,22%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,53%	2,87%	1,37%	0,49%	1,05%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,74%	7,33%	12,34%	4,99%	6,45%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	24,70%	45,07%	92,63%	104,27%	114,35%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	162,5	365,7	514,1	1.829,6	1.760,2	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	10,3	35,2	71,6	78,0	89,8	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-12,42%	-13,35%	8,72%	12,05%	13,48%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,37%	28,74%	71,38%	83,59%	94,06%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	29,99%	41,51%	64,11%	73,07%	80,96%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	30,39%	47,71%	82,02%	80,50%	84,15%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	57,50%	65,62%	70,69%	72,26%	73,20%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-1,54%	-1,79%	0,72%	0,95%	1,04%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	9,56%	14,34%	17,69%	18,54%	19,66%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,15%	-0,15%	-0,08%	-0,06%	-0,06%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,24%	1,86%	0,61%	0,44%	0,38%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-7,22%	-8,55%	-6,32%	-6,32%	-6,37%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-1,80%	-1,52%	1,54%	1,68%	1,75%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,40%	27,98%	4,09%	1,09%	1,79%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	3,73%	6,44%	4,09%	0,80%	1,79%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	104,68%	89,47%	91,84%	97,92%	99,65%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	18	18	43	51	65
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	12	8	4	7	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	139	105	97	90	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	227	31	19	13	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	87	41	33	722	---
Dotación de personal	66	67	67	69	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	1.800,3	3.251,3	6.564,2	8.486,8	9.222,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,49%	99,95%	99,85%	99,88%	99,89%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,08%	0,01%	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,03%	---	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,06%	---	0,14%	0,11%	0,10%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,34%	0,03%	0,01%	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,93%	5,21%	3,15%	2,69%	0,03%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	1.783,0	3.245,0	6.561,2	8.483,9	9.219,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	99,03%	99,81%	99,95%	99,97%	99,97%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	99,86%	99,89%	99,90%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	0,14%	0,11%	0,10%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	5,02%	3,10%	2,66%	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	17,4	6,3	3,1	2,9	2,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,97%	0,19%	0,05%	0,03%	0,03%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	47,54%	75,29%	80,49%	79,59%	76,55%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	8,14%	6,82%	4,94%	1,46%	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,72%	2,02%	0,88%	4,89%	7,35%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,99%	2,20%	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	35,61%	13,68%	13,70%	14,06%	16,10%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	96,54%	99,44%	99,84%	99,90%	99,92%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
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	23,1	33,2	40,7	56,4	50,2

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	CORNEJO MARCELINO AGUSTIN
SINDICO TITULAR	RODRIGUEZ VANESA CLAUDIA
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE

## NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	40,01%	40,01%
BBV AMERICA SL	26,13%	26,13%
ADMINISTRACION NACIONAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL	7,06%	7,06%
ACCIONISTAS NO IDENTIFICADOS	---	---
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (1087)	10,25%	10,25%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14)	16,55%	16,55%



## 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	ORTIZ CUELLAR, ANA KARINA		

## 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	78	5	0	1	274	260	2	0
BUENOS AIRES	82	9	0	0	336	289	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	3	3	0	0
CÓRDOBA	15	0	0	0	35	50	0	0
CORRIENTES	2	0	0	0	9	6	0	0
CHACO	2	0	0	0	8	9	0	0
CHUBUT	5	0	0	0	15	14	1	0
ENTRE RÍOS	6	0	0	0	16	16	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	5	6	0	0
JUJUY	1	0	0	0	3	4	0	0
LA PAMPA	2	0	0	0	3	7	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	3	4	0	0
MENDOZA	11	0	0	0	35	37	0	0
MISIONES	2	0	0	0	6	10	0	0
NEUQUÉN	4	0	0	0	14	12	0	0
RÍO NEGRO	3	1	0	0	10	11	0	0
SALTA	2	0	0	0	8	12	0	0
SAN JUAN	2	0	0	0	11	11	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	6	7	0	0
SANTA CRUZ	3	0	0	0	10	7	0	0
SANTA FE	11	1	0	0	43	46	2	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	4	8	0	0
TUCUMÁN	3	0	0	1	17	19	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	10	6	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>884</b>	<b>854</b>	<b>7</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>1.012.844,7</b>	<b>1.925.523,1</b>	<b>4.103.334,9</b>	<b>6.059.940,6</b>	<b>7.185.103,8</b>
Efectivo y deposito en bancos	218.039,5	295.871,3	462.724,7	1.141.811,7	1.319.817,7
Títulos Públicos y Privados	188.604,8	671.501,1	827.789,5	984.071,5	1.012.951,4
Préstamos	352.211,2	666.037,6	1.601.068,9	1.851.259,4	2.019.852,4
Sector Público no Financiero	0,7	1,4	1.222,3	145,2	116,2
Sector Financiero	12.365,0	17.999,6	38.249,8	41.049,3	34.765,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	353.241,1	668.808,1	1.603.816,4	1.857.460,9	2.034.063,5
Adelantos	21.699,9	60.553,7	98.819,5	165.656,2	196.324,5
Doc a sola firma, descont. y comprados	52.135,7	119.440,0	429.857,8	459.063,4	472.074,3
Hipotecarios	6.427,9	7.183,3	6.551,7	6.408,7	6.226,3
Prendarios	4.934,0	10.164,0	26.114,7	25.386,2	25.231,7
Personales	36.634,0	66.299,5	140.045,4	141.594,8	150.737,9
Otros	209.301,5	365.232,3	811.537,8	946.533,4	1.057.610,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	27.125,8	53.683,4	151.015,1	172.384,0	186.705,9
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-3.283,6	-9.800,9	-48.690,4	-48.631,7	-49.301,3
Ajustes NIIF	-1.733,9	-3.947,2	-11.435,1	-10.934,2	-11.546,4
Provisiones	-13.395,7	-20.771,5	-42.219,6	-47.396,0	-49.092,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	161.928,1	102.992,6	737.701,9	1.468.610,8	2.099.017,5
Credito por arrendamiento financiero	2.576,2	5.496,0	9.981,7	10.369,0	10.403,3
Part. en otras Sociedades	7.109,2	12.707,3	34.619,7	42.202,7	48.957,1
En entidades financieras	4.062,1	6.270,9	17.439,1	21.371,6	24.298,5
Otras	3.047,1	6.436,4	17.180,6	20.831,0	24.658,7
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	24.393,4	44.832,2	116.553,8	167.842,4	191.639,8
Propiedad, plantas y equipo	50.877,7	96.019,3	236.820,7	298.058,3	367.026,7
Bienes Diversos	3.331,6	20.310,0	49.844,9	62.022,6	74.699,1
Activos Intangibles	3.647,0	9.550,5	25.707,5	32.918,8	40.013,2
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	125,9	205,1	521,7	773,5	725,5
<b>PASIVO</b>	<b>853.438,5</b>	<b>1.565.042,4</b>	<b>3.053.041,0</b>	<b>4.653.771,1</b>	<b>5.556.238,1</b>
Depósitos	707.183,3	1.308.068,4	2.327.659,9	3.644.186,5	4.518.830,5
Sector Público no financiero	13.274,5	9.680,1	24.063,1	34.033,5	158.043,7
Sector Financiero	378,4	608,5	11.021,0	15.113,0	14.708,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	693.530,4	1.297.779,7	2.292.575,8	3.595.040,0	4.346.078,5
Cuentas corrientes	169.436,7	250.419,4	478.578,0	898.630,4	1.473.096,8
Caja de ahorros	285.240,2	499.128,4	911.484,4	1.720.565,2	1.811.403,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	225.315,5	510.791,5	788.977,3	856.208,7	896.327,7
Otros	6.272,2	9.788,9	17.140,9	24.010,9	23.088,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	7.265,9	27.651,6	96.395,2	95.624,8	142.161,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	68.316,7	133.744,3	333.984,1	478.634,7	485.973,0
Obligaciones Diversas	71.780,0	113.472,3	374.566,5	504.059,9	522.593,2
Provisiones	5.525,4	8.525,5	13.434,8	20.594,0	21.847,7
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	633,1	1.231,9	3.395,8	6.295,9	6.993,8
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>159.406,2</b>	<b>360.480,7</b>	<b>1.050.293,9</b>	<b>1.406.169,5</b>	<b>1.628.865,7</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	139.735,6	301.654,9	878.128,6	1.241.627,6	1.462.021,9
Resultados no asignados	19.670,7	58.825,8	172.165,3	164.541,9	166.843,8
<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>21.761,8</b>	<b>49.959,0</b>	<b>217.650,8</b>	<b>361.488,9</b>	<b>-67.238,0</b>
Ingresos financieros	218.829,6	636.339,4	2.416.402,1	3.436.713,9	371.761,1
Por Intereses	174.608,4	495.766,0	1.918.817,0	2.601.593,3	246.469,1
Otros Ingresos Financieros	44.221,2	140.573,5	497.585,1	835.120,6	125.292,0
Egresos financieros	-105.115,0	-318.560,6	-1.288.908,1	-1.824.186,9	-158.477,6
Por Intereses	-82.581,5	-254.820,3	-1.103.738,0	-1.474.607,6	-124.034,5
Otros Egresos Financieros	-22.533,5	-63.740,3	-185.170,0	-349.579,2	-34.443,1
Cargo por incobrabilidad	-8.044,6	-18.630,0	-51.444,3	-74.814,2	-5.071,8
Ingresos por servicios	45.467,7	81.834,4	181.994,9	250.344,1	25.571,3
Egresos por servicios	-25.293,5	-42.577,8	-101.859,6	-144.702,9	-10.247,9
Gastos de administración	-67.987,1	-143.398,7	-377.861,7	-516.873,6	-63.757,3
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.728,7	3.574,6	5.109,0	6.770,2	355,6
Resultado monetario	-36.951,3	-134.764,8	-528.912,1	-848.268,9	-203.086,8
Otros	-2.004,7	-2.712,5	12.666,7	8.628,4	1.071,4
Impuesto a las ganancias	553,5	-2.289,1	-95.021,6	-129.068,2	10.264,9
Otro resultado integral	578,4	-8.856,0	45.485,5	196.947,0	-35.620,9
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	11.652,2	17.559,8	36.374,9	59.256,5	62.375,8
Contingentes acreedoras	88.137,2	850.389,6	1.667.382,7	1.945.086,3	2.879.965,0
De Control acreedoras	16.994,5	18.131,5	60.060,4	72.567,4	460.150,5
De Derivados acreedoras	126.514,8	240.249,7	292.535,6	112.648,7	137.663,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	109.594,6	200.239,5	531.509,2	611.864,0	619.276,9
De Control deudoras	1.671.434,2	2.666.755,6	10.878.836,3	14.583.767,9	18.968.098,7
De Derivados deudoras	132.077,8	236.374,8	449.935,1	296.652,7	355.645,9
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	5,4	4,2	3,0	3,9	3,3	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,91%	-1,81%	-0,91%	-0,76%	-0,67%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,59%	-3,65%	-2,27%	-1,93%	-1,52%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,88%	1,14%	1,41%	1,32%	1,32%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,97%	1,17%	1,43%	1,35%	1,35%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	40,74%	45,94%	47,16%	53,28%	53,28%	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	60,36%	54,06%	52,84%	46,83%	46,83%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	199,50%	259,02%	201,18%	183,75%	191,00%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,97%	1,65%	2,30%	2,31%	2,31%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,92%	0,60%	0,45%	0,51%	0,51%	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	86,86%	102,40%	69,09%	55,20%	63,44%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,66%	0,94%	1,24%	1,10%	1,10%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	21,61%	15,43%	11,31%	18,85%	18,52%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,55%	7,49%	11,13%	9,79%	10,17%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	85,10%	135,99%	200,57%	217,94%	226,63%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	120,9	221,3	376,9	599,4	739,4	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	58,5	109,8	252,7	292,1	318,4	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	13,85%	14,91%	24,63%	30,17%	23,61%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	36,82%	58,21%	88,88%	94,03%	98,39%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	28,21%	38,19%	58,65%	60,73%	62,81%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	12,20%	20,75%	39,12%	39,40%	39,80%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	45,42%	46,81%	45,71%	47,57%	46,42%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	2,17%	2,61%	4,77%	5,96%	4,73%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,58%	18,21%	27,82%	29,33%	30,73%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,80%	-0,97%	-1,20%	-1,23%	-1,24%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,38%	2,42%	2,17%	2,11%	2,18%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,79%	-7,50%	-8,59%	-8,52%	-8,70%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,12%	2,73%	6,90%	8,09%	6,61%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	46,20%	60,67%	32,38%	39,56%	35,79%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	31,03%	23,45%	26,64%	37,47%	35,58%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	67,78%	64,06%	50,61%	69,37%	96,10%	76,35%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.732.199	1.960.795	2.085.364	2.126.645	2.126.645
Cantidad de cuentas de ahorro	5.175.052	5.558.128	5.830.708	5.960.950	5.960.950
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	302.088	354.573	382.582	400.616	---
Cantidad de cuentas previsionales	159.215	187.515	206.676	216.900	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	272.893	497.979	585.914	551.060	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	5.942	8.743	9.993	9.568	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	5.511	4.972	4.734	4.588	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	8.763	11.599	15.934	17.804	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.640.406	2.878.926	3.103.299	3.204.241	---
Dotación de personal	5.765	5.795	5.889	5.919	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	4.076.434	4.523.868	4.746.116	4.846.689	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	4.680.691	4.944.253	5.227.754	5.318.855	---
Cantidad de tarjetas de débito	3.195.802	3.589.810	3.860.136	3.990.395	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	700.827	756.088	696.826	775.418	652.517
Cantidad de Empresas	38.834	43.870	44.658	48.115	43.259

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	380.444,3	724.457,7	1.735.440,2	2.053.322,2	2.241.374,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,43%	97,95%	97,84%	98,01%	97,95%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,69%	0,91%	0,83%	0,67%	0,76%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,67%	0,69%	0,72%	0,76%	0,73%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,67%	0,39%	0,51%	0,48%	0,46%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,54%	0,06%	0,10%	0,08%	0,09%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,67%	5,99%	4,76%	4,04%	5,79%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>	<b>112.585,9</b>	<b>247.987,2</b>	<b>613.579,0</b>	<b>863.065,1</b>	<b>943.323,1</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	29,59%	34,23%	35,36%	42,03%	42,09%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,86%	99,18%	99,74%	99,63%	99,66%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,31%	---	0,03%	0,03%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,47%	0,44%	0,20%	0,32%	0,30%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,13%	0,06%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,54%	0,01%	0,05%	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,44%	1,62%	1,30%	1,03%	1,38%
<b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>	<b>219.618,2</b>	<b>381.717,6</b>	<b>888.795,1</b>	<b>940.853,4</b>	<b>1.061.476,4</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,73%	52,69%	51,21%	45,82%	47,36%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,95%	96,89%	96,28%	96,33%	96,35%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,09%	1,46%	1,51%	1,36%	1,48%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,88%	0,94%	1,20%	1,27%	1,22%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,98%	0,63%	0,92%	0,95%	0,87%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,11%	0,08%	0,09%	0,09%	0,08%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,02%	9,30%	7,56%	7,10%	10,34%
<b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>	<b>48.240,2</b>	<b>94.752,8</b>	<b>233.066,1</b>	<b>249.403,7</b>	<b>236.574,9</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	12,68%	13,08%	13,43%	12,15%	10,55%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,64%	99,01%	98,80%	98,72%	98,37%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,46%	0,28%	0,38%	0,26%	0,42%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,19%	0,30%	0,25%	0,37%	0,28%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,51%	0,32%	0,29%	0,35%	0,48%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,20%	0,09%	0,28%	0,31%	0,46%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,52%	4,13%	3,24%	2,92%	2,92%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	14.292,0	21.374,2	44.173,1	49.824,5	51.788,9



00259 - BANCO BMA S.A.U.

CUIT: 30-58018941-1

Casa Central No Operativa - VICTORIA OCAMPO 360 Piso: 8 Dpto: OFICINA - CABA - 11-43783400 - Fax: 43783400

Web: www.macrobma.com.ar - Mail: consultasysugerenciasclientes@macrobma.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Juan Nahuel Fresca - Mail: atencionalusuario@macrobma.com.ar

#### Bancos Locales de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	BRITO JORGE PABLO
VICEPRESIDENTE	GIOVANELLI CARLOS ALBERTO
GERENTE GENERAL	ANTHONY BRIAN
SINDICO TITULAR	ALMARZA ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	DELLA ROCCA HORACIO
SINDICO TITULAR	PIAZZA CARLOS JAVIER

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO MACRO SOCIEDAD ANONIMA	100,00%	100,00%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BRONDO, CARLOS JAVIER	Desde: 01/01/23	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. Fcieros.
CABA	31	6	0	1	71	28	2	0
BUENOS AIRES	24	4	0	1	61	20	0	0
CÓRDOBA	1	0	0	0	2	1	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	3	1	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	3	1	0	0
SALTA	1	0	0	0	2	1	0	0
SANTA FE	1	1	0	0	3	1	0	0
TUCUMÁN	1	0	0	0	2	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>61</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>147</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>212.659,4</b>	<b>396.285,5</b>	<b>727.795,2</b>	<b>883.306,3</b>	<b>941.033,3</b>
Efectivo y deposito en bancos	50.486,1	69.868,1	217.735,0	220.808,6	219.347,8
Títulos Públicos y Privados	22.518,5	105.628,8	91.502,6	155.713,8	169.582,0
Préstamos	73.110,3	106.468,3	215.825,7	271.799,4	236.365,2
Sector Público no Financiero	---	0,1	0,1	0,1	0,8
Sector Financiero	482,3	4.571,8	4.244,0	4.239,4	2.229,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	75.951,2	105.318,7	231.951,1	284.920,7	252.035,1
Adelantos	19.235,5	28.722,9	73.016,1	112.132,4	54.802,5
Doc a sola firma, descont. y comprados	4.848,7	3.303,2	15.514,3	16.188,9	14.797,6
Hipotecarios	568,2	540,6	474,5	457,4	449,8
Prendarios	3,2	0,4	---	---	---
Personales	4.035,1	7.975,6	11.014,0	10.763,5	10.959,2
Otros	41.464,4	56.410,3	111.613,4	122.965,9	149.346,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.711,6	7.230,7	21.644,0	23.742,2	22.842,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-589,6	-471,7	-3.604,6	-3.476,5	-3.190,3
Ajustes NIIF	674,1	1.606,8	2.279,4	2.146,9	2.027,6
Provisiones	-3.323,2	-3.422,4	-20.369,6	-17.360,9	-17.900,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	38.792,2	66.071,4	83.334,6	112.081,5	175.431,9
Credito por arrendamiento financiero	1.998,2	6.489,1	9.226,6	9.302,8	9.181,9
Part. en otras Sociedades	972,4	2.048,3	6.731,1	8.705,8	9.961,6
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	972,4	2.048,3	6.731,1	8.705,8	9.961,6
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	13.629,8	17.887,2	52.554,6	45.111,0	49.456,1
Propiedad, plantas y equipo	8.197,7	12.426,3	28.890,4	35.389,6	42.590,0
Bienes Diversos	6,8	3.945,4	9.818,5	12.321,3	14.861,2
Activos Intangibles	2.947,4	5.452,7	12.176,2	12.072,4	14.255,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>183.873,4</b>	<b>341.681,7</b>	<b>574.912,8</b>	<b>674.651,8</b>	<b>698.576,0</b>
Depósitos	149.656,4	281.882,8	363.215,0	564.309,1	588.949,1
Sector Público no financiero	218,9	330,3	505,5	631,7	330,8
Sector Financiero	997,0	1.014,4	5.345,4	12.762,9	23.304,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	148.440,5	280.538,1	357.364,1	550.914,4	565.313,9
Cuentas corrientes	41.299,4	85.401,5	105.123,8	125.006,8	131.065,2
Caja de ahorros	48.832,5	71.736,2	117.151,8	243.034,8	221.234,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	54.361,3	112.287,7	112.312,6	158.919,9	182.377,5
Otros	1.004,6	2.214,0	4.276,5	6.206,9	6.771,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.942,6	8.898,7	18.499,4	17.746,0	23.865,2
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	20.181,2	38.435,3	144.201,3	37.921,5	41.275,4
Obligaciones Diversas	13.461,5	20.397,8	64.880,1	69.643,6	65.544,8
Provisiones	574,3	965,8	2.616,4	2.777,7	2.806,7
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>28.786,0</b>	<b>54.603,8</b>	<b>152.882,4</b>	<b>208.654,5</b>	<b>242.457,3</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	30.044,2	57.565,7	135.590,7	171.702,1	206.929,8
Resultados no asignados	-1.258,3	-2.961,8	17.291,8	36.952,4	35.527,6
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>-782,1</b>	<b>-3.165,4</b>	<b>17.354,9</b>	<b>38.613,9</b>	<b>-9.209,6</b>
Ingresos financieros	50.019,8	123.422,3	475.736,3	664.209,7	43.036,0
Por Intereses	32.003,5	75.608,7	320.081,8	428.395,9	26.177,2
Otros Ingresos Financieros	18.016,4	47.813,7	155.654,5	235.813,8	16.858,8
Egresos financieros	-30.714,4	-78.326,5	-279.894,6	-370.375,1	-20.549,6
Por Intereses	-25.086,7	-65.543,6	-240.020,0	-316.627,8	-15.639,1
Otros Egresos Financieros	-5.627,7	-12.782,9	-39.874,6	-53.747,3	-4.910,5
Cargo por incobrabilidad	-1.526,4	-1.077,8	-19.979,2	-27.283,4	-496,9
Ingresos por servicios	6.708,4	11.438,6	25.230,0	34.204,5	2.863,5
Egresos por servicios	-1.820,3	-3.281,6	-6.429,7	-8.721,8	-786,5
Gastos de administración	-18.279,8	-38.761,1	-83.528,1	-119.015,3	-11.227,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	83,4	244,6	277,5	362,0	4,7
Resultado monetario	-6.333,3	-16.396,7	-77.046,4	-126.177,6	-28.717,9
Otros	1.272,8	2.688,3	3.578,0	4.974,0	221,9
Impuesto a las ganancias	-92,5	-2.912,0	-20.651,9	-15.224,5	6.610,2
Otro resultado integral	-99,8	-203,6	63,2	1.661,6	-167,4
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	952,0	989,3	1.224,7	11.962,1	12.220,8
Contingentes acreedoras	35.917,7	66.600,2	155.898,0	372.322,8	355.161,4
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	34.596,3	64.285,9	55.703,4	84.680,5	89.612,5
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	39.411,6	75.640,6	164.431,6	230.130,5	191.398,7
De Control deudoras	193.397,5	296.838,0	422.170,6	576.006,5	681.699,6
De Derivados deudoras	33.694,8	56.077,6	54.706,1	91.010,4	83.872,2
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,2	5,8	3,3	3,3	2,8	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	6,15%	0,21%	-3,64%	-6,60%	-5,65%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-9,12%	-4,80%	-4,03%	-6,89%	-5,84%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,12%	0,81%	2,51%	0,91%	1,15%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,13%	0,84%	2,54%	0,91%	1,16%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	80,01%	79,84%	83,06%	87,32%	84,32%	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	20,41%	20,98%	16,95%	12,69%	15,71%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	329,86%	300,10%	170,60%	410,79%	372,91%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,98%	1,93%	2,00%	1,96%	1,94%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,66%	0,54%	2,65%	0,76%	1,01%	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	102,79%	109,75%	92,83%	200,39%	207,06%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,09%	0,81%	2,52%	0,90%	1,12%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	24,22%	18,81%	32,01%	25,00%	23,58%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,43%	10,36%	17,51%	14,70%	18,18%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	24,00%	34,61%	122,82%	145,38%	145,59%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	95,3	185,6	241,9	383,6	396,6	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	45,5	68,7	148,5	184,7	161,0	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-2,58%	-5,78%	12,24%	21,42%	15,43%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,45%	24,51%	84,59%	95,96%	95,44%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	33,00%	45,78%	75,31%	78,32%	80,83%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	15,03%	24,08%	42,99%	42,77%	42,68%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	47,48%	49,80%	51,21%	53,49%	53,98%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-0,35%	-0,84%	1,98%	3,62%	2,73%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,32%	13,94%	27,50%	31,26%	32,60%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,69%	-0,29%	-1,39%	-2,56%	-2,66%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,42%	2,39%	2,54%	2,61%	2,64%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,28%	-10,32%	-11,16%	-11,17%	-11,62%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,31%	-0,07%	4,74%	5,05%	3,45%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	42,81%	52,49%	82,33%	62,69%	61,58%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	36,74%	30,79%	81,94%	62,39%	61,73%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	64,79%	65,04%	59,95%	56,44%	75,79%	76,35%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	105.181	127.429	122.885	120.605	121.498
Cantidad de cuentas de ahorro	915.782	1.134.905	1.417.831	1.377.857	1.357.398
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	67.744	75.198	77.157	79.486	---
Cantidad de cuentas previsionales	55.932	56.081	56.099	56.167	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	30.639	54.108	59.681	54.483	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	634	807	983	929	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	771	9	1.003	978	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	73	7	2	1	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	7.877	5.816	6.033	5.875	---
Dotación de personal	1.524	1.460	1.441	1.425	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	273.270	243.542	240.680	239.559	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	425.273	390.720	387.350	385.928	---
Cantidad de tarjetas de débito	805.434	851.792	884.976	902.993	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	56.110	60.781	57.789	58.174	54.781
Cantidad de Empresas	3.711	3.346	2.929	3.046	2.821

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	91.513,8	146.683,4	329.646,5	476.827,6	423.863,4
TE.Sit.1: En situación normal (%)	94,55%	97,51%	97,32%	98,98%	98,74%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	4,33%	1,69%	0,17%	0,12%	0,10%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,14%	0,45%	0,13%	0,09%	0,30%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,48%	0,23%	0,62%	0,36%	0,20%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,50%	0,13%	1,77%	0,46%	0,65%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,98%	17,13%	11,09%	9,26%	11,35%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	68.774,2	108.542,5	261.952,2	401.991,0	341.249,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	75,15%	74,00%	79,46%	84,31%	80,51%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	93,90%	97,51%	97,30%	99,23%	98,96%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	5,46%	1,98%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,01%	0,38%	---	---	0,22%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,10%	0,07%	0,57%	0,29%	0,09%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,52%	0,07%	2,13%	0,48%	0,72%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,91%	17,05%	9,48%	7,76%	9,68%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	18.499,5	29.576,0	55.164,0	59.981,7	66.204,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,22%	20,16%	16,73%	12,58%	15,62%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,10%	97,05%	97,05%	97,13%	97,42%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,92%	1,02%	0,95%	0,91%	0,64%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,61%	0,78%	0,68%	0,66%	0,75%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,85%	0,78%	0,92%	0,86%	0,79%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,52%	0,37%	0,41%	0,43%	0,40%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	3,98%	12,89%	14,36%	13,98%	14,86%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	4.240,0	8.564,9	12.530,3	14.854,9	16.409,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	4,63%	5,84%	3,80%	3,12%	3,87%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,26%	99,10%	98,80%	99,46%	99,56%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,73%	0,29%	0,39%	0,14%	0,10%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,31%	0,17%	0,36%	0,15%	0,08%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,67%	0,38%	0,31%	0,18%	0,16%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,04%	0,05%	0,13%	0,08%	0,10%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,48%	32,70%	30,35%	30,62%	31,89%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	3.393,6	3.557,3	20.585,7	17.742,3	18.222,7

00319 - BANCO CMF S.A.

CUIT: 30-57661429-9

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

Web: www.bancocmf.com.ar - Mail: contacto@bancocmf.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Suarez Alvaro Jose - Mail: 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	RODRIGUEZ, GABRIEL EDUARDO	Desde: 01/01/24	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	NACUZZI, NORBERTO MARCELO		
AUDITOR INTERNO	PADUCZAK, CARLOS		

#### 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	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>38.309,8</b>	<b>78.521,1</b>	<b>123.076,4</b>	<b>326.582,3</b>	<b>343.802,2</b>
Efectivo y deposito en bancos	7.014,2	11.162,4	11.245,6	90.888,9	39.424,8
Títulos Públicos y Privados	6.072,5	25.872,9	21.382,0	38.598,4	64.462,3
Préstamos	16.478,6	22.661,1	30.148,0	39.467,5	55.524,2
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	4.344,3	12,6	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	12.857,9	23.506,1	31.390,3	41.517,5	58.098,6
Adelantos	5.359,0	13.236,2	18.378,6	24.007,4	39.271,4
Doc a sola firma, descont. y comprados	4.947,9	5.915,6	8.006,8	9.335,5	9.641,0
Hipotecarios	111,0	39,1	3,6	2,7	1,7
Prendarios	56,2	256,2	123,1	114,0	105,6
Personales	0,1	---	---	---	---
Otros	2.433,8	4.065,1	5.272,0	8.223,3	9.067,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	222,1	413,5	595,6	1.059,2	1.189,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-243,9	-370,2	-906,5	-1.119,0	-1.059,9
Ajustes NIIF	-28,3	-49,3	-82,8	-105,6	-117,7
Provisiones	-723,6	-857,6	-1.242,3	-2.050,0	-2.574,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.363,7	6.858,6	31.855,3	111.612,2	132.890,9
Credito por arrendamiento financiero	304,5	731,2	1.902,9	1.874,7	1.827,3
Part. en otras Sociedades	3.929,0	6.499,4	15.525,5	30.805,3	32.991,6
En entidades financieras	3.079,7	5.437,7	11.439,9	25.736,3	26.396,7
Otras	849,2	1.061,7	4.085,6	5.069,0	6.594,9
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	142,4	975,8	2.076,7	2.176,9	3.281,8
Propiedad, plantas y equipo	1.873,9	3.621,5	8.773,1	10.977,6	13.204,8
Bienes Diversos	131,0	138,2	167,3	180,9	194,7
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>26.853,6</b>	<b>57.148,8</b>	<b>69.852,2</b>	<b>247.873,5</b>	<b>248.293,0</b>
Depósitos	24.268,0	50.465,5	52.913,7	221.009,6	186.206,4
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	4,7	9,8	1,8	1,4	3,9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	24.263,3	50.455,6	52.911,9	221.008,2	186.202,5
Cuentas corrientes	2.013,7	4.096,7	8.647,8	13.231,6	8.890,4
Caja de ahorros	19.555,3	36.782,6	37.761,3	196.639,2	164.079,6
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.610,7	7.653,6	3.651,3	4.589,5	5.886,4
Otros	1.061,4	1.617,4	2.575,3	6.282,5	7.043,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	22,1	305,3	276,2	265,4	302,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.366,1	3.889,4	8.193,0	14.308,3	48.900,9
Obligaciones Diversas	1.219,4	2.793,9	8.745,4	12.555,6	13.185,7
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.456,2</b>	<b>21.372,4</b>	<b>53.224,2</b>	<b>78.708,8</b>	<b>95.509,2</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	8.487,8	20.805,1	48.493,1	72.143,3	72.423,1
Resultados no asignados	2.968,4	567,3	4.731,1	6.565,5	23.086,1
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>13,1</b>	<b>-278,1</b>	<b>2.234,2</b>	<b>14.733,8</b>	<b>575,3</b>
Ingresos financieros	10.339,1	30.543,1	102.847,9	149.472,0	29.290,2
Por Intereses	8.408,0	29.269,4	92.381,4	128.275,5	27.727,2
Otros Ingresos Financieros	1.931,0	1.273,7	10.466,5	21.196,5	1.563,0
Egresos financieros	-5.295,0	-18.194,0	-62.106,8	-85.682,6	-12.111,0
Por Intereses	-4.565,1	-16.130,0	-55.097,5	-75.738,4	-10.573,5
Otros Egresos Financieros	-730,0	-2.064,0	-7.009,4	-9.944,2	-1.537,5
Cargo por incobrabilidad	-213,5	-155,2	-490,9	-1.418,7	-525,2
Ingresos por servicios	510,0	885,2	2.108,0	2.814,6	214,2
Egresos por servicios	-68,1	-126,6	-683,6	-996,4	-129,8
Gastos de administración	-2.684,7	-5.436,6	-12.693,7	-18.622,1	-2.032,4
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	157,0	69,0	14,6	18,3	12,9
Resultado monetario	-2.121,1	-7.145,2	-24.285,6	-37.852,0	-7.631,1
Otros	488,8	646,0	3.170,2	3.997,1	574,1
Impuesto a las ganancias	-379,5	-672,1	-3.149,0	-5.164,6	-2.346,9
Otro resultado integral	-719,7	-691,8	-2.496,9	8.168,4	-4.739,8
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	519,4	756,3	1.304,6	2.622,0	2.660,8
Contingentes acreedoras	2.150,0	3.869,1	13.281,6	23.991,7	24.832,0
De Control acreedoras	341,9	352,5	1.071,6	1.411,0	1.803,0
De Derivados acreedoras	1.834,1	2.975,8	3.965,8	1.617,0	23.135,0
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	17.860,1	28.861,2	60.424,2	85.371,1	100.037,9
De Control deudoras	9.047,5	17.214,1	93.989,7	165.446,7	194.995,1
De Derivados deudoras	1.834,1	11.553,7	19.887,9	41.994,9	41.790,1
De Actividad fiduciaria deudoras	3.710,6	3.200,7	3.628,5	5.573,9	4.653,8

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	2,2	2,5	1,2	3,4	2,0	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-5,55%	-3,91%	-2,26%	-2,93%	-2,59%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-5,81%	-3,91%	-2,26%	-2,93%	-2,59%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,10%	0,01%	---	---	---	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	---	---	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	99,96%	100,33%	99,99%	99,99%	100,00%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	0,15%	---	0,01%	0,01%	---	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	3.700,25%	33.911,02%	341.010,00%	505.900,00%	2.619.237,37%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,41%	---	---	---	---	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	---	---	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	343,17%	237,20%	254,25%	350,38%	314,23%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	---	---	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	18,53%	14,58%	9,32%	28,80%	13,56%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,53%	7,42%	16,49%	7,13%	9,38%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	96,39%	138,25%	227,06%	244,69%	294,60%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	154,4	293,3	299,1	1.254,2	1.056,3	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	107,4	135,4	175,4	230,5	324,0	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	0,12%	-1,32%	7,94%	22,12%	22,64%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	22,95%	35,79%	59,85%	68,42%	82,30%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	40,69%	54,09%	93,33%	98,13%	101,20%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	21,53%	32,48%	59,72%	57,52%	59,16%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,87%	60,57%	61,38%	60,51%	61,10%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,04%	-0,38%	2,53%	6,94%	7,05%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	16,44%	19,42%	31,31%	34,49%	38,94%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,61%	-0,21%	-0,37%	-0,67%	-0,84%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,38%	1,13%	1,06%	0,96%	0,88%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-7,69%	-7,38%	-8,41%	-8,77%	-8,70%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,12%	0,53%	4,30%	9,37%	10,22%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	40,56%	49,52%	31,05%	47,30%	38,06%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	34,88%	22,12%	30,50%	47,01%	38,06%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	37,15%	56,82%	76,46%	86,11%	83,95%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	843	951	993	913	913
Cantidad de cuentas de ahorro	1.426	1.544	1.601	1.672	1.672
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	57	85	86	70	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	34	80	54	48	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	4	3	2	1	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	1	1	1	1	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	38	54	23	241	---
Dotación de personal	157	171	175	176	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	6	5	6	7	5
Cantidad de Empresas	1	1	1	1	1

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	20.401,8	29.159,8	48.658,9	69.692,5	87.196,9
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,75%	99,99%	100,00%	100,00%	100,00%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,15%	---	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,10%	0,01%	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	7,85%	5,69%	4,46%	4,82%	4,33%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	18.793,0	24.310,4	42.581,0	62.878,0	80.931,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	92,11%	83,37%	87,51%	90,22%	92,81%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,84%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,16%	---	---	---	---
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 (%)	7,81%	4,64%	4,20%	4,90%	4,27%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	24,1	---	5,0	4,5	3,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,12%	---	0,01%	0,01%	---
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	99,59%	---	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 (%)	0,41%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.584,8	4.849,4	6.072,9	6.810,1	6.261,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,77%	16,63%	12,48%	9,77%	7,18%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,77%	99,95%	99,99%	99,99%	100,00%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	0,01%	0,01%	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,23%	0,05%	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,43%	10,95%	6,30%	4,10%	5,18%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	732,8	874,8	1.281,4	2.090,8	2.615,9



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@bancocolumbia.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	CARLINO GUSTAVO ADOLFO
SINDICO TITULAR	ESPERON ALFREDO ANGEL
SINDICO TITULAR	GALVAN ALEJANDRO JAVIER

### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
ARDISSONE SANTIAGO JUAN	90,20%	90,20%
GOITY GREGORIO RICARDO	9,80%	9,80%

### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	MEIJOMIL, JOSE MANUEL	Desde: 01/01/22	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. Fciers.
CABA	6	0	0	0	10	0	0	0
BUENOS AIRES	21	1	0	0	35	0	4	0
CATAMARCA	1	0	0	0	0	0	0	0
CÓRDOBA	1	0	0	0	6	0	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	1	0	0	0
CHACO	1	0	0	0	1	0	0	0
CHUBUT	1	0	0	0	1	0	0	0
JUJUY	1	0	0	0	1	0	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	1	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	2	0	0	0
MISIONES	1	0	0	0	1	0	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	1	0	0	0
RÍO NEGRO	1	0	0	0	1	0	0	0
SALTA	1	0	0	0	1	0	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	2	0	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	3	0	0	0
SANTA FE	3	0	0	0	6	0	0	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	2	0	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	3	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>48</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1-2)	Dic-2022 (1)	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>ACTIVO</b>	<b>29.597,9</b>	<b>52.628,0</b>	<b>134.401,6</b>	<b>181.902,0</b>	<b>214.748,8</b>
Efectivo y deposito en bancos	1.853,7	2.631,0	11.150,3	12.751,9	11.987,3
Títulos Públicos y Privados	6.759,9	24.776,0	50.495,8	16.962,5	44.955,9
Préstamos	10.430,2	16.469,8	35.628,7	36.283,4	38.755,3
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	50,1	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	11.256,9	17.462,3	37.704,1	38.584,2	41.264,9
Adelantos	256,8	473,5	1.326,4	686,7	1.058,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	86,6	57,5	136,2	129,4	115,5
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	5.293,3	9.814,0	21.172,4	22.019,5	23.346,5
Otros	4.866,9	5.535,6	11.708,4	12.214,4	13.064,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	439,0	902,0	2.766,4	3.166,7	3.387,5
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-4,2	-0,7	-0,2	-0,8	-0,1
Ajustes NIIF	318,5	680,4	594,6	368,3	293,2
Provisiones	-876,8	-992,5	-2.075,4	-2.300,8	-2.509,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	7.039,1	2.957,9	11.169,0	50.494,6	61.618,6
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	90,1	138,7	191,0	323,6	323,6
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	90,1	138,7	191,0	323,6	323,6
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	700,9	1.118,2	14.924,2	51.881,0	42.626,3
Propiedad, plantas y equipo	2.266,4	3.434,2	9.529,3	11.548,5	13.764,1
Bienes Diversos	250,6	591,9	---	---	---
Activos Intangibles	207,0	510,4	1.313,1	1.656,5	717,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>27.511,1</b>	<b>48.822,0</b>	<b>124.318,3</b>	<b>167.777,3</b>	<b>194.722,4</b>
Depósitos	23.859,5	41.151,3	88.840,6	103.445,9	93.708,4
Sector Público no financiero	2.266,0	4.629,1	8.934,9	5.480,9	4.736,2
Sector Financiero	0,3	0,1	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	21.593,2	36.522,1	79.905,7	97.965,0	88.972,3
Cuentas corrientes	1.823,7	5.909,6	27.490,7	38.182,8	26.338,3
Caja de ahorros	6.411,3	8.415,5	14.691,1	18.116,7	17.378,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	12.728,6	20.857,3	34.733,0	37.981,9	39.861,7
Otros	356,1	546,1	951,6	1.603,1	3.271,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	273,6	793,7	2.039,3	2.080,6	2.122,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.915,8	3.343,7	25.893,2	51.411,6	86.507,9
Obligaciones Diversas	1.709,2	3.040,5	8.146,5	11.317,0	12.786,8
Provisiones	26,7	89,4	221,2	269,2	285,2
Obligaciones Subordinadas	---	1.197,0	1.216,8	1.333,6	1.434,1
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.086,8</b>	<b>3.806,0</b>	<b>10.083,2</b>	<b>14.124,7</b>	<b>20.026,3</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.904,6	4.047,8	9.446,6	11.852,3	14.295,5
Resultados no asignados	-817,7	-241,8	636,6	2.272,5	5.730,8
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>-808,4</b>	<b>-241,8</b>	<b>636,6</b>	<b>2.272,5</b>	<b>2.989,9</b>
Ingresos financieros	11.609,5	25.982,2	79.447,0	109.301,0	14.572,4
Por Intereses	11.498,0	25.600,7	79.224,8	109.085,9	14.336,9
Otros Ingresos Financieros	111,5	381,5	222,2	215,1	235,5
Egresos financieros	-5.749,4	-14.755,0	-57.407,7	-81.847,5	-10.915,0
Por Intereses	-4.946,3	-13.187,4	-53.317,7	-75.139,3	-10.211,2
Otros Egresos Financieros	-803,1	-1.567,5	-4.090,0	-6.708,2	-703,8
Cargo por incobrabilidad	-927,1	-1.200,5	-2.735,7	-3.744,6	-308,7
Ingresos por servicios	2.548,1	4.669,1	9.794,6	13.217,4	1.166,0
Egresos por servicios	-1.884,7	-3.355,1	-6.097,4	-8.455,8	-761,9
Gastos de administración	-6.144,5	-11.329,0	-25.920,2	-35.605,8	-3.436,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	0,6	4,2	1,7	2,1	---
Resultado monetario	-54,3	217,0	421,2	672,9	-299,3
Otros	-211,9	-603,6	3.823,1	9.884,4	3.790,4
Impuesto a las ganancias	-4,1	128,8	-690,1	-1.151,6	-817,5
Otro resultado integral	9,3	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	786,1	993,8	1.041,1	1.103,6	1.173,1
Contingentes acreedoras	---	695,0	695,0	695,0	695,0
De Control acreedoras	10,9	12,0	24,4	38,4	30,0
De Derivados acreedoras	---	708,5	721,1	4.042,4	4.131,3
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	---	25,7	25,1	24,4
De Control deudoras	6.910,9	1.724,3	14.588,3	53.639,8	55.629,4
De Derivados deudoras	---	---	---	33.942,6	67.093,1
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

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

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	13,1	12,6	12,3	12,0	11,9	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	43,48%	27,30%	21,34%	18,33%	18,13%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	23,20%	8,50%	6,61%	4,89%	4,84%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	12,42%	7,15%	7,11%	6,84%	6,84%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	12,69%	7,15%	7,11%	6,84%	6,84%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	4,10%	11,35%	8,29%	15,82%	15,82%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	95,90%	88,65%	91,71%	84,18%	84,18%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	68,16%	78,41%	78,53%	79,55%	79,55%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	13,21%	8,05%	7,76%	8,12%	8,12%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,57%	0,11%	0,01%	---	---	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	14,95%	15,83%	15,79%	15,90%	15,90%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	8,28%	4,59%	4,55%	4,41%	4,41%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	6,32%	5,07%	8,33%	7,02%	7,01%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	18,05%	20,30%	23,68%	26,26%	29,24%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-8,92%	0,10%	-10,19%	-20,04%	-21,86%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	27,0	49,7	110,7	129,9	129,9	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	12,1	19,8	44,4	45,3	45,3	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-33,54%	-6,09%	0,19%	17,08%	19,45%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-22,73%	0,29%	-29,43%	-56,95%	-62,22%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	72,51%	70,77%	90,63%	92,80%	94,02%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	21,63%	29,91%	54,91%	57,36%	58,77%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	58,22%	59,40%	60,13%	61,79%	62,16%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-2,84%	-0,45%	0,01%	1,31%	1,51%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	23,23%	23,34%	22,05%	19,95%	19,80%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-3,26%	-2,24%	-2,36%	-2,30%	-2,29%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,88%	3,13%	3,75%	3,35%	3,24%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-21,60%	-21,17%	-22,12%	-21,85%	-22,03%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,83%	-0,69%	0,41%	2,00%	2,28%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	21,68%	45,98%	60,89%	19,25%	19,25%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	7,77%	6,39%	12,55%	12,33%	12,33%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	49,25%	48,72%	72,50%	66,14%	66,14%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.320	1.223	1.150	1.103	1.140
Cantidad de cuentas de ahorro	458.500	460.448	455.706	454.271	450.523
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	152.459	176.476	181.187	182.989	---
Cantidad de cuentas previsionales	290.371	285.711	285.666	286.143	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	29.657	29.764	388.483	30.674	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	108	105	114	122	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	216.315	184.539	199.804	213.935	---
Dotación de personal	869	797	786	774	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	535.808	263.550	173.381	237.519	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	535.808	263.550	173.381	237.519	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.151.261	482.237	485.326	487.102	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	1.208	1.125	969	1.030	799
Cantidad de Empresas	104	102	92	100	81

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	11.179,9	18.151,2	37.967,7	43.179,3	46.213,0
TE.Sit.1: En situación normal (%)	82,91%	89,44%	89,48%	89,33%	88,65%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	4,49%	3,41%	3,40%	3,84%	4,36%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	3,56%	2,58%	2,39%	2,43%	2,62%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	6,95%	2,81%	3,09%	2,78%	2,71%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,09%	1,76%	1,63%	1,62%	1,66%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	446,2	2.006,9	3.100,9	6.797,9	6.438,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	3,99%	11,06%	8,17%	15,74%	13,93%
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 (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	10.692,8	16.091,9	34.819,9	36.347,3	39.726,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	95,64%	88,65%	91,71%	84,18%	85,96%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	82,16%	88,11%	88,54%	87,32%	86,80%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	4,69%	3,84%	3,71%	4,56%	5,08%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	3,73%	2,90%	2,61%	2,89%	3,04%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	7,25%	3,16%	3,37%	3,31%	3,15%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,18%	1,99%	1,78%	1,92%	1,93%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	40,9	52,5	46,9	34,1	47,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,37%	0,29%	0,12%	0,08%	0,10%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	93,48%	91,44%	98,34%	99,21%	99,22%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,51%	4,21%	1,23%	0,33%	0,29%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,09%	2,29%	0,27%	0,36%	0,24%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,86%	1,73%	0,17%	0,10%	0,25%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,07%	0,34%	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	929,1	1.017,7	2.121,1	2.348,1	2.562,1

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%
CERVIÑO GUILLERMO ALEJANDRO	1,43%	0,61%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,38%	0,17%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	ROSSO, PABLO GUILLERMO	Desde: 01/01/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	ROSSO, PABLO GUILLERMO		
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. Fcieros.
CABA	17	0	0	0	28	33	0	0
BUENOS AIRES	38	0	0	0	74	71	0	0
CÓRDOBA	3	0	0	0	3	4	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	1	1	0	0
CHACO	1	0	0	0	1	1	0	0
JUJUY	1	0	0	0	1	1	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	1	1	0	0
MENDOZA	6	0	0	0	7	6	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	1	2	0	0
SALTA	1	0	0	0	1	2	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	1	2	0	0
SAN LUIS	1	0	0	0	1	2	0	0
SANTA FE	3	0	0	0	4	3	0	0
TUCUMÁN	1	0	0	0	2	2	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126</b>	<b>131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>174.580,2</b>	<b>394.049,4</b>	<b>659.600,7</b>	<b>1.359.542,0</b>	<b>1.463.150,0</b>
Efectivo y deposito en bancos	20.737,2	47.584,4	62.273,9	151.600,5	162.092,5
Títulos Públicos y Privados	31.391,6	118.912,7	61.035,4	85.567,2	105.792,8
Préstamos	36.304,1	57.024,7	139.237,6	180.103,3	196.083,4
Sector Público no Financiero	0,3	0,8	2,2	3,1	2,5
Sector Financiero	6.803,3	3.691,1	18.363,5	36.526,8	44.003,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	31.226,0	55.043,8	123.929,9	147.445,9	156.034,8
Adelantos	3.502,4	9.659,1	42.317,0	48.265,0	52.819,3
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.666,7	2.068,6	3.844,1	4.918,3	5.741,0
Hipotecarios	29,6	25,1	23,2	23,2	23,0
Prendarios	37,7	21,9	35,1	35,2	34,5
Personales	1.536,8	2.398,4	4.185,1	4.282,7	4.489,0
Otros	23.628,2	39.222,9	70.038,6	85.899,1	88.907,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	1.090,2	2.065,9	4.463,5	5.135,2	5.131,5
Cobros no aplicados	---	---	-0,1	-0,1	---
Intereses documentados	-100,3	-205,2	-579,2	-597,5	-603,0
Ajustes NIIF	-165,2	-213,0	-397,6	-515,2	-508,3
Provisiones	-1.725,5	-1.711,1	-3.058,1	-3.872,6	-3.957,2
Otros Cred.por Intermed.Financ.	62.551,4	127.199,8	275.941,4	810.546,5	841.845,6
Credito por arrendamiento financiero	7.661,2	13.781,2	24.432,2	26.388,5	27.623,6
Part. en otras Sociedades	33,3	66,8	144,9	276,0	311,6
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	33,3	66,8	144,9	276,0	311,6
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.708,3	6.145,6	26.150,0	25.597,5	32.724,0
Propiedad, plantas y equipo	12.162,0	19.701,8	57.773,5	66.107,7	80.023,5
Bienes Diversos	862,4	1.276,7	6.827,2	6.379,7	8.875,9
Activos Intangibles	1.167,9	2.350,2	5.777,0	6.941,9	7.763,9
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,8	5,6	7,6	33,2	13,3
<b>PASIVO</b>	<b>152.254,2</b>	<b>349.208,8</b>	<b>530.959,0</b>	<b>1.192.115,0</b>	<b>1.300.543,1</b>
Depósitos	138.367,7	317.066,0	418.255,4	1.072.708,9	1.132.020,1
Sector Público no financiero	1.641,7	2.324,3	10.920,7	9.116,4	7.928,4
Sector Financiero	1,2	2,1	2,1	3,1	4,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	136.724,8	314.739,7	407.332,7	1.063.589,5	1.124.087,2
Cuentas corrientes	77.497,2	188.984,1	219.052,8	767.298,7	827.305,9
Caja de ahorros	27.522,1	49.520,5	80.146,9	191.301,0	179.986,7
Plazo fijo e inversiones a plazo	30.271,6	72.578,8	99.205,8	96.587,8	108.398,4
Otros	812,3	843,5	2.270,9	2.449,0	2.852,1
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	621,6	2.812,8	6.656,2	5.953,0	5.544,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	7.436,6	15.891,3	50.589,4	49.153,7	52.581,4
Obligaciones Diversas	6.035,0	15.673,6	60.840,0	69.248,4	114.869,7
Provisiones	399,0	553,6	1.251,1	977,1	1.047,4
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	15,8	24,3	23,1	26,9	24,5
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>22.326,0</b>	<b>44.840,5</b>	<b>128.641,7</b>	<b>167.427,1</b>	<b>162.606,9</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	16.156,7	29.831,9	60.293,2	114.142,6	86.108,4
Resultados no asignados	6.169,3	15.008,7	68.348,5	53.284,5	76.498,5
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>862,3</b>	<b>4.394,1</b>	<b>34.274,6</b>	<b>49.028,8</b>	<b>666,1</b>
Ingresos financieros	46.641,2	129.860,2	603.533,2	844.029,5	90.633,9
Por Intereses	37.124,9	104.208,9	500.047,4	686.810,1	79.770,1
Otros Ingresos Financieros	9.516,4	25.651,3	103.485,8	157.219,4	10.863,8
Egresos financieros	-31.414,7	-86.046,6	-421.181,0	-571.894,7	-64.119,3
Por Intereses	-28.000,8	-76.536,7	-380.051,3	-515.495,1	-56.192,3
Otros Egresos Financieros	-3.413,9	-9.509,8	-41.129,7	-56.399,7	-7.927,0
Cargo por incobrabilidad	-1.051,7	-650,5	-3.330,1	-4.854,2	-513,7
Ingresos por servicios	5.286,0	10.083,2	22.365,6	30.532,9	3.073,3
Egresos por servicios	-1.120,7	-1.831,2	-4.696,7	-6.496,2	-642,8
Gastos de administración	-14.221,1	-30.211,7	-86.792,1	-120.102,6	-5.668,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	941,8	484,7	470,4	700,1	12,6
Resultado monetario	-4.115,1	-14.637,0	-62.887,7	-97.958,4	-22.380,7
Otros	651,4	2.118,6	3.738,1	3.381,9	461,7
Impuesto a las ganancias	-476,8	-2.768,0	-16.945,2	-24.053,8	-190,5
Otro resultado integral	-258,1	-2.007,7	---	-4.255,7	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	6.940,5	6.836,0	7.521,1	9.742,6	9.884,4
Contingentes acreedoras	4.116,9	9.707,3	45.766,2	90.283,5	88.876,8
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	3.063,9	9.987,7	33.412,4	26.426,1	96.040,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	20.522,4	38.538,3	69.790,4	95.835,4	102.946,8
De Control deudoras	2.088.047,4	5.623.487,7	24.471.180,4	33.427.609,4	35.440.002,4
De Derivados deudoras	3.239,5	6.510,4	28.463,3	36.757,4	87.296,7
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,5	7,1	3,9	6,3	2,7	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,72%	-0,55%	-0,08%	-0,04%	-0,26%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,46%	-1,92%	-2,01%	-1,89%	-2,26%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,76%	1,43%	0,67%	0,56%	0,61%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,05%	1,50%	0,74%	0,64%	0,71%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	76,52%	77,31%	80,22%	84,58%	83,93%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	24,02%	22,86%	19,92%	15,50%	16,35%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	206,56%	171,55%	271,24%	292,60%	277,94%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,93%	1,90%	2,13%	2,17%	2,58%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,76%	1,38%	0,39%	0,36%	0,34%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	124,43%	59,46%	78,14%	91,65%	96,04%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,11%	0,86%	0,48%	0,41%	0,47%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	12,30%	12,68%	9,92%	11,52%	26,68%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,16%	8,15%	16,85%	10,13%	10,65%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	28,96%	70,18%	128,21%	131,09%	156,61%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	92,5	221,6	283,8	736,0	777,2	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	24,6	39,9	94,6	122,7	133,6	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	3,89%	10,42%	32,62%	39,98%	33,35%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	18,60%	50,30%	104,82%	114,07%	127,04%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,44%	42,12%	66,71%	67,94%	69,41%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	20,77%	30,45%	61,73%	61,41%	62,86%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,09%	54,52%	53,58%	52,77%	51,54%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,51%	1,35%	4,19%	5,20%	4,30%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,74%	15,85%	26,73%	29,01%	29,91%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,62%	-0,20%	-0,39%	-0,43%	-0,45%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,72%	2,78%	2,41%	2,37%	2,36%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,45%	-9,29%	-10,51%	-11,32%	-10,45%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,80%	2,20%	6,36%	6,02%	6,35%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,81%	46,91%	25,32%	19,81%	21,87%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	22,79%	17,15%	24,31%	19,41%	20,96%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	66,87%	72,54%	56,81%	94,78%	85,49%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	53.168	55.476	52.909	52.215	52.215
Cantidad de cuentas de ahorro	453.286	479.969	482.464	487.117	487.117
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	74.301	103.215	112.598	120.227	---
Cantidad de cuentas previsionales	49.975	72.679	73.688	74.490	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	22.114	29.418	32.655	31.650	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	766	1.781	1.463	1.208	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	3	2	2	1	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	61	35	11	9	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	236.558	211.377	200.119	199.018	---
Dotación de personal	1.548	1.418	1.448	1.449	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	330.182	211.530	201.441	196.027	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	297.955	270.503	339.806	329.387	---
Cantidad de tarjetas de débito	233.513	257.375	263.478	264.302	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	41.664	40.682	39.915	40.004	36.280
Cantidad de Empresas	4.016	4.261	4.299	4.379	4.058

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	50.867,0	83.623,3	215.596,4	304.750,6	321.844,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,50%	97,84%	98,23%	98,38%	98,43%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,73%	0,73%	1,10%	1,06%	0,96%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,33%	0,23%	0,26%	0,20%	0,24%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,96%	0,81%	0,33%	0,29%	0,29%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,47%	0,39%	0,08%	0,07%	0,08%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	17,31%	21,68%	14,03%	12,86%	13,24%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	32.064,8	49.258,1	146.534,1	232.742,5	245.434,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	63,04%	58,90%	67,97%	76,37%	76,26%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,50%	97,72%	98,68%	98,81%	98,90%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,75%	0,69%	1,06%	0,96%	0,88%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,06%	0,03%	0,09%	0,07%	0,03%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,98%	0,99%	0,12%	0,12%	0,15%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,71%	0,56%	0,06%	0,05%	0,04%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	18,61%	22,56%	11,53%	11,01%	11,88%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	10.527,0	18.213,2	39.106,7	41.437,3	45.188,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,70%	21,78%	18,14%	13,60%	14,04%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,88%	96,83%	96,37%	96,02%	95,66%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,19%	1,27%	1,50%	1,81%	1,76%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,29%	0,80%	0,97%	0,88%	1,31%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,51%	0,85%	0,98%	1,12%	1,08%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,13%	0,25%	0,18%	0,17%	0,19%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,25%	2,89%	6,82%	6,75%	6,12%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	8.275,3	16.152,0	29.955,6	30.570,7	31.221,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	16,27%	19,32%	13,89%	10,03%	9,70%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,58%	99,33%	98,48%	98,30%	98,73%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,10%	0,23%	0,75%	0,80%	0,46%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,17%	0,19%	0,16%	0,26%	0,34%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,15%	0,23%	0,53%	0,50%	0,27%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,01%	0,08%	0,14%	0,20%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	28,88%	40,19%	35,68%	35,24%	34,23%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.852,3	2.052,2	3.915,4	4.994,3	5.458,6



00094 - BANCO DE CORRIENTES S.A.

CUIT: 30-50001060-2

Casa Matriz - 9 DE JULIO 1002 PB - CORRIENTES - CORRIENTES - 3794-479300

Web: www.bancodecorrientes.com.ar - Mail: atencionclien@bcoctes.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Godoy Francisco Justino - Mail: fgodoy@bcoctes.com.ar

Asociado a: ABAPPRA

Bancos Públicos

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	SPROVIERI LAURA ISABEL
VICEPRESIDENTE	RODRIGUEZ RICARDO RUBEN
GERENTE GENERAL	MACORATTI CARLOS GUSTAVO
SINDICO TITULAR	GUTNISKY LUIS MIGUEL
SINDICO TITULAR	PASETTO ROSA ISOLINA
SINDICO TITULAR	RODRIGUEZ BERNARDO EUGENIO

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE CORRIENTES	96,80%	96,80%
FONDO COMPENSADOR DE JUBIL PARA EL PERSONAL DEL BC	2,64%	2,64%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (509)	0,56%	0,56%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	AGUIRRE, MARCELINO	Desde: 01/04/23	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	AGUIRRE, MARCELINO		
AUDITOR INTERNO	ROMERO, MIRIAM 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	1	0	0	0	2	0	0	0
CORRIENTES	39	6	26	3	341	0	4	0
ENTRE RÍOS	1	0	0	0	4	0	0	0
MISIONES	3	0	0	0	12	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>44</b>	<b>6</b>	<b>26</b>	<b>3</b>	<b>359</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>55.846,0</b>	<b>134.620,7</b>	<b>283.606,2</b>	<b>349.573,8</b>	<b>423.395,5</b>
Efectivo y deposito en bancos	7.282,6	9.772,4	21.133,4	29.736,9	26.198,6
Títulos Públicos y Privados	14.356,4	63.454,7	87.509,9	81.599,4	109.502,7
Préstamos	15.946,9	25.153,3	61.364,7	66.841,1	70.951,3
Sector Público no Financiero	7,3	---	0,3	---	0,2
Sector Financiero	1,9	1,8	1,7	1,7	1,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	16.437,2	25.814,4	62.798,5	68.389,9	72.744,9
Adelantos	715,9	1.642,9	4.763,3	4.437,7	4.635,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	2.822,9	5.367,6	14.320,9	14.673,0	13.820,1
Hipotecarios	1.363,5	1.727,8	2.651,9	2.631,1	2.610,6
Prendarios	224,3	421,3	1.570,3	1.573,6	1.551,3
Personales	5.003,3	6.635,1	10.988,5	10.306,4	11.179,8
Otros	5.781,4	9.057,7	25.480,5	31.136,4	35.039,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	588,8	1.193,2	3.991,3	4.631,1	4.948,9
Cobros no aplicados	-5,6	-30,2	-9,1	-6,3	-5,0
Intereses documentados	-7,9	-23,5	-226,5	-193,0	-166,7
Ajustes NIIF	-49,3	-177,4	-732,6	-800,0	-869,4
Provisiones	-499,5	-662,9	-1.435,8	-1.550,4	-1.795,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	10.086,7	20.998,7	76.320,5	124.711,0	161.303,2
Credito por arrendamiento financiero	137,2	402,4	1.736,9	2.121,4	2.254,6
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	33,0	117,1	221,4	333,3	333,3
Deterioro de valor	-33,0	-117,1	-221,4	-333,3	-333,3
Créditos Diversos	1.329,5	2.086,3	4.086,7	5.925,8	6.689,9
Propiedad, plantas y equipo	6.523,7	12.278,4	29.162,7	36.430,5	44.037,6
Bienes Diversos	84,6	211,5	1.519,0	1.283,0	1.275,6
Activos Intangibles	98,4	143,0	540,9	661,9	778,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	119,9	231,6	262,7	403,2
<b>PASIVO</b>	<b>44.285,4</b>	<b>106.022,8</b>	<b>197.965,2</b>	<b>233.977,7</b>	<b>292.244,9</b>
Depósitos	38.424,4	90.848,1	154.687,0	185.333,9	206.448,5
Sector Público no financiero	11.499,7	37.083,1	50.848,2	58.182,1	77.000,5
Sector Financiero	3,1	9,3	5,8	5,7	60,8
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	26.921,6	53.755,7	103.833,0	127.146,2	129.387,3
Cuentas corrientes	3.584,6	7.096,6	11.871,2	12.820,6	14.788,4
Caja de ahorros	11.528,7	19.502,7	37.807,1	51.584,0	44.668,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	11.038,2	25.193,2	48.945,6	56.997,8	63.240,7
Otros	548,5	952,7	2.083,8	2.164,1	2.085,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	221,6	1.010,5	3.125,3	3.579,7	4.604,2
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	3.349,8	5.692,3	19.384,2	21.379,7	57.792,5
Obligaciones Diversas	2.344,1	9.203,9	23.571,2	26.897,5	27.604,3
Provisiones	130,8	161,2	292,1	338,0	364,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	36,3	117,3	30,8	28,5	35,1
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.560,6</b>	<b>28.597,9</b>	<b>85.641,1</b>	<b>115.596,1</b>	<b>131.150,6</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	10.961,4	22.049,5	46.609,2	58.478,5	70.533,4
Resultados no asignados	599,1	6.548,3	39.031,9	57.117,6	60.617,2
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>599,1</b>	<b>6.548,3</b>	<b>20.469,2</b>	<b>33.827,8</b>	<b>-1.301,4</b>
Ingresos financieros	13.733,8	46.386,8	188.013,6	275.297,5	21.982,3
Por Intereses	7.828,5	14.718,5	61.371,4	89.551,1	15.829,2
Otros Ingresos Financieros	5.905,3	31.668,3	126.642,2	185.746,5	6.153,0
Egresos financieros	-4.855,2	-15.371,1	-68.632,9	-95.513,0	-8.721,4
Por Intereses	-3.958,1	-12.389,6	-59.199,2	-81.242,7	-6.226,8
Otros Egresos Financieros	-897,2	-2.981,5	-9.433,7	-14.270,3	-2.494,6
Cargo por incobrabilidad	-500,7	-521,3	-1.726,9	-2.330,4	-274,0
Ingresos por servicios	3.294,9	7.047,6	16.592,2	23.595,2	2.293,3
Egresos por servicios	-2.125,3	-4.663,9	-11.798,9	-16.122,6	-1.774,3
Gastos de administración	-7.139,8	-14.309,0	-41.850,7	-58.919,4	-4.852,8
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	155,2	128,7	339,3	441,0	5,4
Resultado monetario	-1.831,7	-8.351,1	-49.377,0	-79.347,0	-8.979,0
Otros	-59,5	48,5	491,5	-1.354,7	175,5
Impuesto a las ganancias	-72,5	-3.846,8	-11.581,1	-11.918,9	-1.156,5
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	414,1	585,1	676,5	805,9	818,5
Contingentes acreedoras	0,9	0,8	0,7	0,7	0,7
De Control acreedoras	84,4	114,3	329,2	281,0	586,5
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	19.691,6	32.678,1	86.829,2	109.573,8	112.537,8
De Control deudoras	17.048,8	34.601,7	90.928,6	137.341,2	175.913,6
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	1.088,9	2.492,3	4.074,7	4.332,5	4.364,4

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,8	3,7	2,3	2,1	2,1	3,1	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	3,46%	1,89%	2,46%	1,78%	3,98%	0,17%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	1,30%	0,66%	0,06%	0,16%	0,42%	-1,37%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,75%	3,18%	2,17%	2,31%	2,76%	6,61%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,76%	3,20%	2,22%	2,35%	2,80%	6,97%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	45,20%	50,15%	60,13%	60,94%	58,99%	52,93%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	54,80%	49,85%	39,87%	39,06%	41,01%	47,24%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	77,26%	78,20%	96,61%	90,41%	76,72%	123,10%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,83%	3,79%	2,93%	2,89%	3,22%	2,73%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,68%	2,61%	1,75%	2,01%	2,50%	10,73%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-0,38%	0,28%	0,12%	-0,20%	-7,64%	25,17%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,67%	1,15%	0,75%	0,82%	0,84%	5,95%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	13,04%	7,26%	7,45%	8,51%	6,74%	11,44%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	13,20%	12,48%	21,91%	23,78%	26,44%	7,95%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	33,72%	129,77%	187,74%	216,17%	211,60%	371,36%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	45,5	107,6	182,3	219,6	243,7	734,8	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	19,0	29,7	72,1	78,2	83,1	168,6	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	5,45%	26,72%	28,78%	29,13%	25,30%	31,26%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	21,89%	75,76%	108,66%	124,33%	121,87%	118,92%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	39,18%	45,92%	62,10%	63,96%	65,65%	74,08%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	11,30%	15,83%	34,67%	36,80%	38,64%	53,65%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	61,15%	63,83%	64,51%	64,01%	63,87%	72,00%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,11%	5,30%	7,44%	7,78%	6,90%	5,96%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,46%	26,11%	43,74%	49,52%	49,99%	31,76%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,93%	-0,42%	-0,58%	-0,61%	-0,60%	-1,20%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,34%	2,07%	1,91%	2,14%	2,14%	0,19%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-13,27%	-11,59%	-14,95%	-15,36%	-15,72%	-6,10%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,25%	8,42%	11,41%	12,34%	11,10%	9,11%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	54,78%	80,25%	68,21%	58,41%	64,07%	22,76%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	38,13%	31,28%	47,88%	51,87%	64,07%	22,71%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	56,54%	78,50%	74,65%	82,01%	83,92%	58,97%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	7.734	8.035	8.161	8.329	27.655
Cantidad de cuentas de ahorro	448.784	490.867	500.121	515.913	820.352
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	217.033	220.413	224.261	229.822	---
Cantidad de cuentas previsionales	153.759	165.396	171.524	173.969	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	13.286	34.703	51.074	52.859	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	580	759	853	928	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	285	189	180	182	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	131	109	111	113	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	79.842	73.161	76.958	91.157	---
Dotación de personal	842	835	826	826	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	99.221	109.999	115.418	122.951	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	110.532	120.475	126.093	133.797	---
Cantidad de tarjetas de débito	427.070	488.071	426.199	487.357	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	334.591	317.626	378.870	328.443	324.509
Cantidad de Empresas	485	577	594	622	571

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	17.500,0	27.239,6	71.194,1	78.057,4	82.350,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	94,84%	95,54%	94,96%	95,39%	91,84%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,41%	1,28%	2,87%	2,30%	5,40%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,94%	1,19%	0,95%	0,98%	1,40%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,96%	1,46%	0,83%	1,00%	1,04%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	0,53%	0,40%	0,34%	0,33%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,08%	10,39%	10,69%	10,08%	9,21%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.192,6	7.088,5	20.044,4	24.114,5	23.619,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	23,96%	26,02%	28,15%	30,89%	28,68%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,04%	100,00%	99,17%	98,94%	89,30%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	0,12%	0,47%	10,09%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	0,69%	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,11%	---	0,02%	0,59%	0,60%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	41,79%	24,99%	27,82%	23,29%	22,29%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	9.575,0	13.502,9	27.741,9	29.937,8	33.366,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,71%	49,57%	38,97%	38,35%	40,52%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	94,96%	94,92%	95,59%	95,64%	95,33%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,21%	1,29%	1,48%	1,46%	1,45%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,31%	1,61%	1,25%	1,32%	1,48%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,02%	1,64%	1,25%	1,16%	1,29%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,50%	0,54%	0,43%	0,42%	0,46%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,42%	1,95%	0,85%	0,86%	0,85%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.732,4	6.648,2	23.407,7	24.005,0	25.364,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	21,33%	24,41%	32,88%	30,75%	30,80%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	89,80%	92,04%	90,61%	91,52%	89,60%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,50%	2,63%	6,86%	5,17%	6,23%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,07%	1,58%	0,80%	1,53%	2,60%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,87%	2,66%	1,01%	1,21%	1,11%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,76%	1,09%	0,72%	0,58%	0,45%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,90%	11,97%	7,68%	8,31%	8,03%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	507,5	678,2	1.522,9	1.657,9	1.913,9

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.galicia.com.ar - 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

APPELLIDO 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. Fcieros.
CABA	89	2	0	0	266	265	2	40
BUENOS AIRES	114	6	0	0	418	339	1	103
CATAMARCA	1	0	0	0	4	4	0	4
CÓRDOBA	19	3	0	0	70	61	0	25
CORRIENTES	2	0	0	0	10	11	0	3
CHACO	2	0	0	1	11	13	0	0
CHUBUT	5	0	0	0	15	13	0	7
ENTRE RÍOS	5	0	0	0	13	15	0	3
FORMOSA	1	0	0	0	3	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	5	0	0	1
LA PAMPA	2	0	0	0	4	4	0	1
LA RIOJA	1	0	0	0	4	4	0	2
MENDOZA	11	4	0	0	31	31	0	18
MISIONES	4	0	0	0	10	11	0	3
NEUQUÉN	4	0	0	0	13	11	0	10
RÍO NEGRO	4	0	0	0	14	11	0	7
SALTA	3	0	0	0	12	13	0	5
SAN JUAN	2	0	0	0	5	8	0	4
SAN LUIS	2	0	0	0	5	4	0	3
SANTA CRUZ	2	0	0	0	5	6	0	4
SANTA FE	18	2	0	0	52	54	1	7
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	3	7	0	2
TUCUMÁN	5	2	0	0	24	12	0	5
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	9	10	0	2
<b>TOTAL</b>	<b>300</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1006</b>	<b>911</b>	<b>4</b>	<b>259</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (8)	Dic-2022 (8)	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>ACTIVO</b>	<b>1.477.466,3</b>	<b>2.943.299,1</b>	<b>5.748.497,9</b>	<b>8.673.081,7</b>	<b>9.679.066,9</b>
Efectivo y deposito en bancos	231.726,2	434.234,3	789.821,9	1.923.492,9	2.083.357,2
Títulos Públicos y Privados	332.473,0	1.145.023,1	1.570.290,0	2.266.037,9	1.947.100,1
Préstamos	569.022,4	936.777,8	2.018.218,0	2.167.426,3	2.452.397,6
Sector Público no Financiero	0,5	1.284,6	3,7	460,8	408,4
Sector Financiero	12.746,2	13.664,0	14.306,3	27.298,5	14.606,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	588.648,4	963.515,5	2.077.567,6	2.221.280,0	2.525.857,6
Adelantos	61.688,9	88.129,9	151.171,1	174.121,3	300.204,7
Doc a sola firma, descont. y comprados	194.473,1	320.595,3	693.191,2	711.797,7	752.067,1
Hipotecarios	18.419,6	19.400,8	29.851,5	37.915,8	38.660,3
Prendarios	16.220,2	25.613,2	40.368,5	45.092,4	41.908,6
Personales	53.137,8	90.895,3	175.014,1	182.589,6	198.704,4
Otros	217.547,8	370.927,8	854.231,9	922.876,5	1.024.277,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	46.222,9	86.623,1	220.894,5	237.170,7	264.846,6
Cobros no aplicados	-60,8	-96,9	-73,5	-952,9	-249,9
Intereses documentados	-2.398,8	-5.376,2	-15.838,9	-13.447,1	-12.149,9
Ajustes NIIF	-16.602,1	-33.196,8	-71.242,8	-75.884,0	-82.411,4
Previsiones	-32.372,7	-41.686,2	-73.659,5	-81.613,0	-88.474,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	235.788,2	186.459,4	777.912,7	1.346.898,4	2.142.479,7
Credito por arrendamiento financiero	1.206,5	3.528,3	6.261,5	6.316,4	6.219,1
Part. en otras Sociedades	654,7	1.427,9	4.778,3	5.692,1	6.132,0
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	654,7	1.427,9	4.778,3	5.692,1	6.132,0
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	30.537,1	92.652,0	227.754,2	518.451,9	507.319,5
Propiedad, plantas y equipo	54.881,4	103.694,2	256.792,1	320.753,9	387.348,1
Bienes Diversos	1.712,7	3.726,9	9.624,7	12.290,8	15.715,4
Activos Intangibles	19.041,3	34.525,1	82.468,3	102.859,9	127.347,4
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	422,9	1.250,2	4.576,3	2.861,1	3.650,8
<b>PASIVO</b>	<b>1.227.278,5</b>	<b>2.441.376,6</b>	<b>4.415.069,6</b>	<b>7.019.112,8</b>	<b>7.640.376,1</b>
Depósitos	1.040.723,5	2.122.305,9	3.586.891,1	5.544.973,3	5.649.668,7
Sector Público no financiero	25.926,2	41.710,5	49.162,3	66.169,5	96.726,1
Sector Financiero	3.366,9	650,3	1.883,3	2.772,5	4.532,1
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.011.430,4	2.079.945,1	3.535.845,5	5.476.031,3	5.548.410,5
Cuentas corrientes	235.025,5	285.027,3	502.321,7	645.401,2	675.955,8
Caja de ahorros	400.219,0	888.555,1	1.781.319,5	3.492.318,6	3.446.863,4
Plazo fijo e inversiones a plazo	365.126,5	853.198,4	1.106.271,2	1.174.951,7	1.248.248,4
Otros	3.535,6	6.064,2	13.671,5	20.067,3	24.654,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	7.523,7	47.100,1	132.261,7	143.292,5	152.688,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	119.494,4	194.804,9	473.758,0	843.473,5	1.343.593,6
Obligaciones Diversas	31.423,2	57.928,8	234.810,3	395.981,0	411.861,8
Provisiones	8.982,5	20.181,5	23.898,7	24.931,7	28.668,9
Obligaciones Subordinadas	26.275,5	45.405,0	92.019,0	207.787,2	205.465,0
Partidas Pendientes de Imputación	379,4	750,4	3.692,4	1.966,2	1.118,1
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>250.187,8</b>	<b>501.922,6</b>	<b>1.333.428,3</b>	<b>1.653.968,9</b>	<b>2.038.690,8</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	226.652,8	457.298,1	1.092.922,4	1.371.195,7	1.653.835,8
Resultados no asignados	23.535,1	44.624,5	240.505,9	282.773,2	384.855,0
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>24.761,7</b>	<b>44.809,2</b>	<b>240.554,4</b>	<b>282.787,3</b>	<b>43.769,0</b>
Ingresos financieros	338.489,3	935.875,7	3.497.552,8	5.016.497,4	553.641,4
Por Intereses	222.519,7	552.467,8	2.949.138,9	4.021.277,7	450.315,4
Otros Ingresos Financieros	115.969,6	383.407,9	548.413,9	995.219,7	103.326,1
Egresos financieros	-188.983,5	-558.598,5	-2.210.649,3	-3.112.191,4	-241.634,3
Por Intereses	-161.195,9	-481.325,2	-1.981.775,9	-2.672.134,9	-188.692,7
Otros Egresos Financieros	-27.787,6	-77.273,3	-228.873,4	-440.056,5	-52.941,5
Cargo por incobrabilidad	-12.165,6	-34.689,9	-88.580,4	-121.657,3	-10.898,1
Ingresos por servicios	54.350,4	106.395,4	265.369,3	360.362,8	31.697,1
Egresos por servicios	-25.739,5	-54.093,2	-121.696,3	-170.848,0	-19.304,9
Gastos de administración	-74.572,9	-153.803,5	-372.361,8	-525.813,7	-48.640,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	2.810,4	2.990,8	25.436,9	32.318,5	341,6
Resultado monetario	-62.448,1	-221.555,3	-783.483,7	-1.225.233,7	-223.182,4
Otros	3.313,4	30.676,2	132.215,5	185.338,6	25.346,6
Impuesto a las ganancias	-10.369,3	-8.573,3	-103.297,2	-156.000,0	-23.576,4
Otro resultado integral	76,8	184,6	48,5	14,1	-21,2
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	8.978,4	12.214,4	16.008,8	18.230,1	20.335,8
Contingentes acreedoras	621.382,4	2.253.040,2	4.709.198,7	5.999.368,1	6.603.735,7
De Control acreedoras	14.684,2	26.338,2	65.049,3	79.012,6	80.643,2
De Derivados acreedoras	89.139,6	217.248,9	922.803,8	653.823,6	986.930,2
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	388.103,8	562.337,9	840.483,8	1.016.638,6	1.259.539,5
De Control deudoras	2.238.127,5	3.326.803,4	10.127.221,5	18.525.122,8	20.243.666,3
De Derivados deudoras	86.900,8	475.666,3	2.159.876,1	3.200.604,8	2.695.294,0
De Actividad fiduciaria deudoras	9.956,0	14.547,8	18.055,9	18.384,8	22.390,5

INE.AUD.:(8) S/observaciones

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,8	4,7	3,3	4,2	3,5	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,61%	-1,58%	0,47%	0,51%	0,48%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,96%	-4,23%	-1,63%	-1,28%	-1,15%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,30%	2,09%	2,30%	2,28%	2,23%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,38%	2,13%	2,32%	2,32%	2,24%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	60,12%	59,54%	56,01%	59,15%	59,00%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	39,88%	40,46%	43,99%	40,85%	41,00%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	153,69%	184,87%	136,80%	130,98%	131,49%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	6,59%	4,24%	3,77%	4,16%	4,01%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,24%	0,70%	1,17%	1,04%	1,02%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	72,99%	81,64%	45,65%	43,66%	43,04%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,26%	1,36%	1,54%	1,51%	1,48%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	16,10%	15,16%	13,93%	22,54%	22,98%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,66%	5,13%	7,69%	7,03%	8,11%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	122,54%	156,75%	247,72%	275,07%	302,33%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	190,5	376,6	611,4	956,3	972,6	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	105,6	167,7	343,6	369,3	417,2	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	10,47%	9,33%	21,40%	18,14%	19,24%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	38,62%	50,19%	83,14%	92,79%	101,81%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,68%	39,34%	60,20%	62,26%	64,42%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	15,96%	25,64%	46,03%	46,53%	46,85%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	41,81%	43,46%	47,25%	47,84%	48,30%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,74%	1,64%	3,92%	3,36%	3,61%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	11,70%	15,36%	23,47%	25,43%	27,60%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,85%	-1,27%	-1,61%	-1,44%	-1,47%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,50%	2,54%	2,63%	2,51%	2,47%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,23%	-5,64%	-6,15%	-6,24%	-6,32%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,46%	1,96%	5,50%	5,21%	5,63%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	45,28%	57,74%	30,50%	43,33%	44,60%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	27,23%	23,58%	25,01%	42,75%	44,68%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	59,39%	59,32%	42,51%	55,01%	85,71%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	468.294	467.613	460.870	457.846	456.064
Cantidad de cuentas de ahorro	5.403.350	5.743.665	5.949.039	6.164.471	6.423.087
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	340.324	344.618	408.271	469.201	---
Cantidad de cuentas previsionales	614.497	619.903	620.806	621.414	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	370.851	681.760	790.459	753.107	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	11.906	18.930	19.864	18.512	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	6.183	5.481	5.363	5.042	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.291	3.169	3.349	3.353	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	4.138.013	3.928.750	4.058.024	4.134.643	---
Dotación de personal	5.319	5.457	5.516	5.646	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	3.117.061	3.195.600	3.162.647	2.869.118	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	5.003.243	4.962.142	4.526.462	4.153.207	---
Cantidad de tarjetas de débito	4.961.182	5.137.761	5.385.467	5.653.797	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	859.759	1.161.766	1.256.379	1.272.258	1.270.089
Cantidad de Empresas	55.453	165.382	211.889	217.395	218.016

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	646.870,3	1.110.571,8	2.409.850,5	2.814.492,6	3.131.530,7
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,87%	96,79%	96,61%	96,73%	96,77%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,84%	1,11%	1,09%	0,99%	1,00%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,63%	0,72%	0,76%	0,79%	0,83%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,76%	0,75%	1,11%	1,03%	0,95%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,62%	0,42%	0,46%	0,46%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,96%	5,98%	8,81%	8,88%	8,17%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	214.700,4	352.512,0	676.297,1	993.462,0	1.178.313,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	33,19%	31,74%	28,06%	35,30%	37,63%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,56%	99,61%	99,77%	99,64%	99,76%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,10%	0,27%	0,10%	0,22%	0,13%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	0,12%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,34%	---	0,13%	0,05%	0,04%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,09%	0,08%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,65%	4,98%	4,87%	6,60%	4,92%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	251.960,7	443.934,1	1.052.163,7	1.134.529,5	1.276.435,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	38,95%	39,97%	43,66%	40,31%	40,76%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	91,85%	93,69%	94,34%	94,14%	94,16%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,55%	2,09%	1,89%	1,70%	1,82%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,37%	1,40%	1,34%	1,60%	1,63%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,50%	1,56%	1,80%	1,86%	1,71%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,72%	1,26%	0,63%	0,69%	0,67%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,20%	0,57%	9,61%	9,68%	10,01%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	180.209,1	314.125,7	681.389,6	686.501,1	676.782,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,86%	28,29%	28,28%	24,39%	21,61%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,07%	98,01%	96,99%	96,78%	96,49%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,72%	0,68%	0,84%	0,91%	0,95%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,34%	0,43%	0,63%	0,60%	0,76%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,02%	0,46%	1,02%	1,07%	1,09%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	0,43%	0,53%	0,64%	0,71%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,97%	14,74%	11,46%	10,87%	10,35%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	32.777,6	43.009,9	75.761,9	84.225,3	91.878,8



00020 - BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA S.A.

CUIT: 30-99922856-5

Casa Matriz - SAN JERONIMO 166 - CORDOBA - CórDOBA - 351-4207200

Web: www.bancor.com.ar - Mail: responsable\_atencion\_cliente@bancor.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Faletto Fabian - Mail: responsable\_atencion\_cliente@bancor.com.ar

Asociado a: ABAPPRA - ADEBA

Bancos Públicos

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	PAOLASSO RAUL JOSE
VICEPRESIDENTE	ESCAÑUELA HUGO ALBERTO
GERENTE GENERAL	PENIDA VICTOR MANUEL
SINDICO TITULAR	GIRALDI RAMON
SINDICO TITULAR	LOPEZ AMAYA FERNANDO LUIS
SINDICO TITULAR	VAZQUEZ CECILIA MERCEDES



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
PROVINCIA DE CORDOBA	99.33%	99.33%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,67%	0,67%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	NOGUEIRAS, CLAUDIO NESTOR	Desde: 01/01/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	NOGUEIRAS, CLAUDIO NESTOR		
AUDITOR INTERNO	GIMENEZ, MIRNA ANDREA		

#### 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	2	0	0	0
CÓRDOBA	154	27	33	2	898	0	0	0
SANTA FE	1	0	0	0	2	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>156</b>	<b>27</b>	<b>33</b>	<b>2</b>	<b>902</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>378.828,4</b>	<b>719.915,0</b>	<b>1.814.844,8</b>	<b>1.850.325,9</b>	<b>1.866.189,0</b>
Efectivo y deposito en bancos	43.246,9	79.156,2	168.371,0	251.366,4	229.286,7
Títulos Públicos y Privados	122.553,7	342.953,5	658.737,3	351.099,3	696.080,4
Préstamos	116.010,0	190.693,8	533.998,2	564.236,5	631.081,9
Sector Público no Financiero	1.047,3	1.536,3	4.648,0	4.654,7	4.098,2
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	119.112,2	193.522,8	537.844,5	579.448,2	646.606,8
Adelantos	1.133,2	2.418,5	6.357,6	7.401,4	6.977,9
Doc a sola firma, descont. y comprados	25.124,9	48.482,4	135.524,1	132.833,4	141.135,2
Hipotecarios	8.594,6	17.966,8	80.846,0	82.060,9	85.008,0
Prendarios	4.991,2	7.527,6	7.081,2	8.666,3	8.361,1
Personales	20.874,0	28.219,8	50.465,5	51.975,8	54.893,5
Otros	51.253,1	72.554,3	175.510,4	195.913,4	212.490,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	11.355,4	26.463,1	113.041,3	131.845,4	167.799,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-1.078,1	-3.546,5	-17.180,5	-16.499,6	-15.181,8
Ajustes NIIF	-3.136,1	-6.563,2	-13.801,1	-14.748,9	-14.876,9
Provisiones	-4.149,5	-4.365,2	-8.494,3	-19.866,4	-19.623,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	72.588,9	65.498,0	318.378,5	522.497,9	127.159,4
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	519,9	1.051,5	1.893,5	2.262,1	2.780,4
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	519,9	1.051,5	1.893,5	2.262,1	2.780,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	6.422,3	8.453,6	54.080,7	63.192,4	66.243,9
Propiedad, plantas y equipo	14.922,4	27.716,5	67.310,1	84.177,0	101.056,1
Bienes Diversos	479,8	914,3	2.240,7	3.374,2	3.949,4
Activos Intangibles	1.925,3	3.349,0	9.162,6	7.196,1	8.205,7
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	159,2	128,4	672,3	924,1	345,0
<b>PASIVO</b>	<b>348.082,3</b>	<b>659.233,8</b>	<b>1.658.386,7</b>	<b>1.600.352,5</b>	<b>1.566.862,9</b>
Depósitos	320.305,1	615.610,7	1.495.948,4	1.395.099,3	1.349.210,8
Sector Público no financiero	86.374,6	174.243,7	475.103,8	466.795,4	546.361,0
Sector Financiero	0,4	1,1	88,0	0,6	0,8
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	233.930,1	441.365,8	1.020.756,6	928.303,3	802.848,9
Cuentas corrientes	21.961,6	56.330,3	107.647,6	120.071,2	116.586,1
Caja de ahorros	57.664,5	103.397,1	190.289,9	260.321,9	250.004,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	146.519,2	267.802,8	679.335,7	500.926,1	400.170,1
Otros	2.064,3	2.439,3	3.831,8	5.519,1	5.820,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5.720,5	11.396,4	39.651,6	41.465,0	30.268,5
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	18.426,8	24.416,0	86.228,4	89.303,3	91.193,3
Obligaciones Diversas	6.334,2	15.080,3	62.554,9	100.743,0	109.954,3
Provisiones	2.884,3	3.577,0	10.490,8	11.289,8	13.401,2
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	131,9	549,9	3.164,1	3.917,1	3.103,4
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>30.746,1</b>	<b>60.681,2</b>	<b>156.458,1</b>	<b>249.973,4</b>	<b>299.326,0</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	30.440,4	59.891,3	150.611,5	188.965,7	227.919,5
Resultados no asignados	305,7	789,8	5.846,6	61.007,7	71.406,5
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>305,7</b>	<b>789,8</b>	<b>5.846,6</b>	<b>61.007,7</b>	<b>-2.177,5</b>
Ingresos financieros	103.077,9	264.204,2	1.089.668,7	1.609.864,0	130.599,5
Por Intereses	81.397,4	182.918,8	766.294,7	1.166.124,0	49.728,5
Otros Ingresos Financieros	21.680,6	81.285,5	323.374,0	443.740,0	80.871,0
Egresos financieros	-69.827,3	-190.755,0	-857.474,5	-1.185.794,4	-80.502,4
Por Intereses	-61.167,8	-170.667,6	-801.633,5	-1.106.809,1	-69.629,7
Otros Egresos Financieros	-8.659,5	-20.087,4	-55.841,0	-78.985,3	-10.872,7
Cargo por incobrabilidad	-4.668,7	-5.906,3	-12.832,0	-26.149,7	-2.340,1
Ingresos por servicios	9.916,3	20.558,2	44.121,6	60.234,9	4.682,3
Egresos por servicios	-3.753,9	-7.938,9	-19.759,1	-27.848,4	-2.858,8
Gastos de administración	-33.906,1	-61.884,0	-174.015,0	-246.335,7	-21.334,7
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	6.286,7	5.529,6	6.121,2	7.737,5	2.407,0
Resultado monetario	-3.734,4	-16.678,3	-62.741,4	-98.191,8	-31.225,9
Otros	-1.191,7	-1.124,7	7.171,1	13.169,8	4.690,4
Impuesto a las ganancias	-1.893,3	-5.214,9	-14.414,0	-45.678,5	-6.294,7
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	2.884,9	2.332,1	2.578,8	3.206,4	3.430,2
Contingentes acreedoras	83.276,5	151.457,5	343.790,6	361.578,0	474.605,8
De Control acreedoras	57.837,5	40.469,7	23.233,1	405.863,9	54.853,4
De Derivados acreedoras	130,3	5.165,1	47.414,7	53.132,5	52.037,1
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	33.169,6	53.037,9	200.086,2	243.404,7	224.910,0
De Control deudoras	168.525,6	297.800,3	347.594,5	916.658,6	570.843,2
De Derivados deudoras	---	662,3	238.656,0	277.894,5	708.088,8
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	11,1	10,8	10,4	6,3	5,2	3,1	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,20%	1,03%	1,03%	-3,27%	-2,07%	0,17%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,03%	-1,73%	-1,81%	-4,83%	-3,78%	-1,37%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,41%	1,60%	1,04%	1,30%	1,24%	6,61%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,45%	1,64%	1,05%	1,31%	1,25%	6,97%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	42,14%	42,83%	41,13%	41,37%	40,12%	52,93%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	58,58%	57,17%	58,87%	58,63%	59,88%	47,24%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	138,01%	128,87%	143,61%	239,32%	223,42%	123,10%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,59%	2,13%	1,29%	1,39%	1,32%	2,73%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,83%	0,99%	0,71%	1,19%	1,14%	10,73%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	42,24%	14,54%	-2,07%	90,12%	82,97%	25,17%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,79%	1,03%	0,89%	1,10%	1,07%	5,95%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	11,60%	11,07%	9,41%	13,73%	12,43%	11,44%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,96%	7,96%	10,08%	13,65%	16,41%	7,95%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	2,47%	29,54%	39,06%	74,68%	82,89%	371,36%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	128,9	264,2	679,6	629,0	611,8	734,8	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	45,9	76,9	208,1	219,3	233,8	168,6	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	1,02%	1,31%	4,04%	31,13%	29,25%	31,26%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	2,80%	30,31%	48,91%	93,87%	101,04%	118,92%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	34,13%	43,63%	74,35%	78,35%	84,51%	74,08%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	19,56%	30,30%	58,11%	61,38%	62,99%	53,65%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	48,70%	44,83%	44,20%	41,76%	41,23%	72,00%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,08%	0,11%	0,34%	2,72%	2,69%	5,96%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,21%	12,12%	16,24%	21,44%	22,82%	31,76%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,23%	-0,85%	-0,77%	-1,17%	-1,15%	-1,20%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,78%	1,97%	1,58%	1,56%	1,54%	0,19%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,95%	-8,94%	-10,52%	-10,99%	-11,20%	-6,10%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,58%	0,87%	1,20%	4,76%	4,92%	9,11%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	46,76%	58,08%	42,74%	39,19%	64,16%	22,76%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	19,65%	16,81%	13,16%	37,11%	64,16%	22,71%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	58,57%	60,57%	42,35%	49,11%	20,95%	58,97%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	36.608	464.294	477.248	466.084	465.113
Cantidad de cuentas de ahorro	2.296.632	2.497.497	2.587.808	2.637.403	2.646.094
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	484.628	530.688	549.022	559.692	---
Cantidad de cuentas previsionales	418.055	437.391	446.999	453.759	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	139.664	217.414	269.090	265.835	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.597	4.688	4.961	5.073	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	2.772	2.700	2.589	7.388	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	853	1.174	1.161	1.150	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.082.762	1.193.540	1.268.923	1.102.865	---
Dotación de personal	2.346	2.236	2.168	2.128	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	528.216	650.431	659.993	643.688	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	737.235	961.069	944.871	935.899	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.100.928	812.546	688.039	585.637	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	234.879	237.055	233.992	206.873	227.325
Cantidad de Empresas	2.494	2.450	2.318	2.347	2.174

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	126.677,7	214.672,7	588.219,3	648.849,2	718.649,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,94%	97,66%	98,25%	98,12%	98,07%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,65%	0,74%	0,71%	0,58%	0,69%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,64%	0,46%	0,29%	0,35%	0,68%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,23%	0,89%	0,61%	0,81%	0,44%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,55%	0,26%	0,14%	0,13%	0,12%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	16,27%	18,75%	25,34%	24,96%	26,41%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	29.979,2	50.355,6	146.105,3	170.617,9	189.310,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	23,67%	23,46%	24,84%	26,30%	26,34%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	98,64%	98,94%	99,28%	98,62%	98,73%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,41%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	1,27%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	1,06%	0,72%	1,38%	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,95%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,66%	12,86%	8,27%	7,89%	8,45%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	73.174,4	119.744,6	343.318,1	377.466,3	427.563,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,76%	55,78%	58,37%	58,17%	59,50%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,51%	96,77%	97,52%	97,65%	97,59%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,90%	1,10%	1,19%	0,96%	1,09%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,01%	0,68%	0,43%	0,56%	0,54%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,02%	1,01%	0,62%	0,61%	0,59%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,55%	0,44%	0,23%	0,22%	0,19%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,87%	20,03%	36,14%	36,11%	37,87%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	23.524,1	44.572,5	98.795,9	100.765,0	101.774,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	18,57%	20,76%	16,80%	15,53%	14,16%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,20%	98,63%	99,24%	99,05%	98,84%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,16%	0,59%	0,10%	0,16%	0,32%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,28%	0,39%	0,24%	0,16%	0,17%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,31%	0,34%	0,39%	0,61%	0,63%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,05%	0,05%	0,02%	0,02%	0,04%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	22,66%	21,96%	13,04%	12,07%	11,66%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	4.227,5	4.431,6	8.796,3	20.160,6	19.928,7

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/usuafinanc/ - 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	BESTILLEIRO MERCEDES
GERENTE GENERAL	LOPE MARIANA AIDA
SINDICO TITULAR	BISCARDI MARIO
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
INC 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.	VICARI, SERGIO MARTIN		
AUDITOR INTERNO	LOPE, MARIANA AIDA		



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1)	Dic-2022 (1-2)	Nov-2023	Dic-2023 (1)	Ene-2024
<b>ACTIVO</b>	<b>7.173,9</b>	<b>17.588,9</b>	<b>45.325,8</b>	<b>54.948,5</b>	<b>60.881,7</b>
Efectivo y deposito en bancos	155,1	632,8	581,9	2.363,4	425,8
Títulos Públicos y Privados	---	99,6	---	---	---
Préstamos	5.733,8	13.802,7	37.701,5	42.987,7	49.814,6
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	6.365,8	14.604,3	40.147,3	45.681,9	52.932,7
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	37,8	397,1	959,6	1.011,6	1.075,3
Otros	6.321,1	13.950,4	37.950,7	42.874,6	49.526,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	133,0	519,7	1.830,8	2.464,7	3.131,0
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-126,1	-262,9	-593,8	-669,0	-800,5
Provisiones	-632,0	-801,6	-2.445,8	-2.694,2	-3.118,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	160,7	529,4	1.454,9	1.557,6	2.340,3
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	932,5	2.166,5	4.706,9	6.954,9	6.999,1
Propiedad, plantas y equipo	43,6	93,7	161,7	193,5	223,4
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	148,1	264,2	718,8	891,3	1.078,5
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>3.844,6</b>	<b>12.473,4</b>	<b>33.964,2</b>	<b>41.582,9</b>	<b>46.898,9</b>
Depósitos	309,0	369,2	3.141,7	159,6	0,1
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	309,0	369,2	3.141,7	159,6	0,1
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	303,4	347,7	2.701,8	144,2	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5,6	21,6	439,9	15,4	0,1
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.085,7	9.288,6	25.940,9	35.390,5	39.199,6
Obligaciones Diversas	1.290,4	2.563,4	4.453,5	5.587,0	7.232,9
Provisiones	159,6	252,2	428,0	445,7	466,4
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>3.329,2</b>	<b>5.115,5</b>	<b>11.361,6</b>	<b>13.365,6</b>	<b>13.982,8</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	7.062,8	6.485,1	16.814,7	21.096,6	25.445,5
Resultados no asignados	-3.733,6	-1.369,7	-5.453,0	-7.731,0	-11.462,7
<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>-739,2</b>	<b>-1.369,7</b>	<b>-5.453,0</b>	<b>-7.731,0</b>	<b>-2.138,1</b>
Ingresos financieros	2.578,0	6.184,7	20.172,3	28.311,7	3.297,6
Por Intereses	2.577,2	6.182,9	20.172,1	28.311,5	3.297,6
Otros Ingresos Financieros	0,9	1,8	0,2	0,2	---
Egresos financieros	-398,6	-1.736,3	-9.722,5	-13.780,5	-1.744,3
Por Intereses	-292,9	-1.487,5	-8.805,7	-12.438,2	-1.573,7
Otros Egresos Financieros	-105,6	-248,8	-916,9	-1.342,2	-170,6
Cargo por incobrabilidad	-777,0	-1.003,4	-3.632,9	-4.945,1	-512,0
Ingresos por servicios	1.933,3	3.961,6	10.006,8	13.538,4	1.463,3
Egresos por servicios	-925,9	-1.945,3	-4.386,2	-6.033,5	-613,5
Gastos de administración	-2.096,2	-4.222,2	-10.037,6	-13.916,2	-1.763,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	141,9	168,5	96,8	132,1	5,2
Resultado monetario	-1.150,8	-2.659,0	-7.728,7	-11.509,8	-1.579,6
Otros	-100,1	-264,4	-388,2	-301,8	16,6
Impuesto a las ganancias	56,1	145,8	167,2	773,6	-708,1
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	354,7	279,9	476,1	271,7	301,2
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	788,5	780,9	777,3	---	---
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

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

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	1,2	2,4	3,0	3,1	3,4	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	11,70%	20,88%	24,41%	23,78%	33,09%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	5,48%	7,05%	11,75%	9,88%	9,77%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	12,61%	7,88%	9,41%	8,85%	8,46%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	12,61%	7,88%	9,41%	8,85%	8,46%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	---	---	0,01%	0,01%	---	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	100,00%	100,00%	99,99%	99,99%	100,00%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	79,33%	71,91%	68,72%	71,10%	73,59%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	12,61%	7,88%	9,42%	8,85%	8,46%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	10,55%	8,44%	7,26%	7,49%	7,44%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	11,07%	6,99%	8,42%	7,92%	7,50%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	2,16%	3,60%	1,28%	4,30%	0,70%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	31,46%	28,73%	26,53%	31,61%	33,79%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	14,97%	29,35%	26,32%	22,81%	20,62%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	1,5	1,9	14,7	0,8	---	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	32,0	76,7	211,5	238,5	275,0	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-20,14%	-25,44%	-38,05%	-51,20%	-60,71%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	8,55%	23,02%	23,81%	21,03%	19,77%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	40,86%	47,32%	61,20%	62,78%	64,43%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	34,07%	77,75%	109,13%	120,11%	112,87%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	37,05%	36,41%	34,22%	33,56%	33,17%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-10,51%	-9,07%	-11,13%	-14,77%	-17,18%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	32,43%	31,04%	30,29%	30,20%	30,37%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-11,05%	-6,64%	-9,30%	-9,45%	-9,64%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	18,41%	17,61%	19,19%	18,76%	19,00%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-29,80%	-27,95%	-26,47%	-26,58%	-27,14%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-11,31%	-10,03%	-13,01%	-16,25%	-17,87%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	16,88%	13,44%	4,51%	10,39%	1,75%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	50,21%	171,37%	18,52%	1.480,57%	645.168,18%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	50,21%	198,34%	18,52%	1.480,57%	645.168,18%	76,35%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	5	3	3	3	4
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	388.171	426.142	450.812	452.170	457.199
Dotación de personal	198	187	186	184	184
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	257.726	489.253	510.610	524.317	529.700
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	281.561	562.477	585.091	600.075	605.913
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	6.687,4	15.453,5	42.455,6	48.205,6	56.397,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	84,43%	87,78%	87,41%	87,56%	86,20%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,96%	4,34%	3,17%	3,60%	5,34%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,63%	3,14%	2,76%	2,59%	2,66%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	5,17%	2,79%	4,69%	4,22%	3,60%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	4,82%	1,95%	1,97%	2,04%	2,20%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	---	---	5,4	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	0,01%	---	---
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 (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	6.687,4	15.453,5	42.450,2	48.200,2	56.397,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	100,00%	100,00%	99,99%	99,99%	100,00%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	84,43%	87,78%	87,41%	87,55%	86,20%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,96%	4,34%	3,17%	3,60%	5,34%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,63%	3,14%	2,76%	2,59%	2,66%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,17%	2,79%	4,69%	4,22%	3,60%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	4,82%	1,95%	1,97%	2,04%	2,20%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	5,4	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	0,01%	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	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	668,9	875,8	2.746,6	3.032,4	3.512,1



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	GROSSO, NATALIA BELEN	Desde: 22/11/22	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. Fcieros.
CABA	2	0	0	0	1	0	0	0
BUENOS AIRES	2	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>0</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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>15.217,8</b>	<b>30.610,7</b>	<b>106.554,8</b>	<b>162.280,8</b>	<b>217.562,4</b>
Efectivo y deposito en bancos	2.131,5	3.959,0	12.032,2	7.699,2	21.121,6
Títulos Públicos y Privados	7.771,5	14.519,3	37.733,5	65.600,7	37.059,6
Préstamos	3.351,1	7.240,9	17.000,3	26.146,4	35.080,1
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	20,0	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	3.395,7	7.306,7	17.590,0	27.093,2	36.329,5
Adelantos	1.171,6	2.868,9	7.840,0	11.367,3	19.756,3
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.437,4	1.713,8	6.290,1	8.259,9	8.711,1
Hipotecarios	189,7	179,2	50,7	3,6	3,5
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	230,3	268,2	174,1	147,8	168,1
Otros	212,6	1.870,8	1.439,8	2.858,1	2.642,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	145,2	400,1	2.069,1	4.845,5	5.313,3
Cobros no aplicados	-1,5	-0,8	-0,5	-0,3	-0,2
Intereses documentados	-27,1	-29,3	-292,0	-341,7	-226,3
Ajustes NIIF	37,6	35,9	18,7	-46,8	-38,6
Provisiones	-64,7	-65,9	-589,6	-946,9	-1.249,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	906,2	865,1	31.478,4	49.000,7	112.441,0
Credito por arrendamiento financiero	59,8	783,0	1.301,3	2.099,6	2.092,2
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	735,7	2.730,8	5.929,3	10.352,3	8.097,6
Propiedad, plantas y equipo	170,7	313,9	784,3	1.005,7	1.220,5
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	91,4	198,6	295,6	376,1	449,9
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>13.560,4</b>	<b>26.498,5</b>	<b>88.964,8</b>	<b>130.047,0</b>	<b>176.970,2</b>
Depósitos	10.623,6	22.458,2	43.496,4	71.846,8	96.290,5
Sector Público no financiero	111,3	134,2	1.045,3	1.004,5	3.867,1
Sector Financiero	---	36,3	38,8	---	9,9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.512,4	22.287,7	42.412,3	70.842,3	92.413,5
Cuentas corrientes	6.691,0	9.632,6	19.747,1	36.606,1	50.754,8
Caja de ahorros	546,0	3.007,2	8.403,1	17.756,0	17.896,4
Plazo fijo e inversiones a plazo	3.066,4	8.814,6	12.544,6	14.537,2	18.901,3
Otros	63,4	138,1	244,3	533,9	543,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	145,5	695,2	1.473,2	1.409,1	4.317,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.388,7	2.928,2	34.232,3	33.886,0	55.528,0
Obligaciones Diversas	493,7	941,4	10.286,7	22.886,9	23.740,0
Provisiones	54,5	170,7	949,4	1.427,2	1.411,7
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.657,3</b>	<b>4.112,1</b>	<b>17.590,0</b>	<b>32.233,9</b>	<b>40.592,2</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.444,8	3.228,4	9.580,4	12.020,2	14.498,0
Resultados no asignados	212,5	883,8	8.009,6	20.213,7	26.094,2
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>212,5</b>	<b>883,8</b>	<b>8.009,6</b>	<b>20.213,7</b>	<b>1.713,6</b>
Ingresos financieros	5.026,5	15.640,9	74.059,1	124.889,9	17.551,5
Por Intereses	2.423,6	7.680,7	38.780,0	62.286,4	10.119,6
Otros Ingresos Financieros	2.602,9	7.960,2	35.279,2	62.603,6	7.431,9
Egresos financieros	-2.784,7	-8.272,3	-28.967,1	-40.749,7	-6.544,4
Por Intereses	-2.425,2	-6.966,6	-23.954,4	-32.163,9	-4.898,3
Otros Egresos Financieros	-359,4	-1.305,7	-5.012,7	-8.585,8	-1.646,2
Cargo por incobrabilidad	-69,2	-143,8	-1.846,8	-3.413,3	-0,4
Ingresos por servicios	917,2	1.549,3	5.488,3	7.177,7	527,4
Egresos por servicios	-96,7	-175,1	-1.940,7	-2.502,3	-73,0
Gastos de administración	-2.152,4	-5.076,7	-18.499,9	-26.960,9	-1.650,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	52,1	67,0	537,2	674,3	331,4
Resultado monetario	-476,2	-1.963,6	-10.653,4	-17.570,6	-6.359,9
Otros	-54,5	-197,6	-1.134,1	-2.049,1	157,2
Impuesto a las ganancias	-149,7	-544,3	-9.033,1	-19.282,4	-2.225,3
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	294,4	313,9	218,6	230,6	231,0
Contingentes acreedoras	758,8	2.276,6	12.396,0	14.601,5	12.140,3
De Control acreedoras	45,2	151,2	654,0	910,7	809,8
De Derivados acreedoras	4.531,8	14.710,3	34.937,0	7.848,9	29.387,3
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	521,6	1.665,1	3.944,6	10.670,2	9.957,0
De Control deudoras	80.988,1	140.130,2	466.380,3	611.154,3	723.503,1
De Derivados deudoras	1.948,5	6.446,3	17.159,8	15.008,8	26.405,1
De Actividad fiduciaria deudoras	137,2	341,7	10,6	10,6	0,2

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,9	6,1	4,2	3,7	3,7	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,17%	2,19%	-3,96%	-3,59%	-3,60%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,20%	-2,15%	-3,96%	-3,59%	-3,60%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,56%	0,02%	0,27%	0,17%	0,16%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,56%	0,02%	0,27%	0,17%	0,16%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	94,29%	97,25%	99,01%	99,55%	99,56%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	5,71%	2,75%	0,99%	0,45%	0,44%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	208,08%	4.121,59%	935,17%	1.473,94%	1.713,33%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,19%	0,60%	0,33%	0,44%	0,35%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,40%	---	0,27%	0,17%	0,16%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,86%	-29,48%	140,62%	145,00%	171,96%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,56%	0,02%	0,21%	0,13%	0,13%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	16,20%	13,57%	13,09%	5,07%	11,05%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	15,70%	17,74%	35,73%	29,10%	26,30%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	39,06%	69,38%	139,37%	216,76%	241,15%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	103,7	194,2	330,7	553,9	724,0	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	32,0	61,4	122,1	175,6	244,5	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	14,61%	24,11%	61,40%	110,47%	105,49%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	57,80%	96,09%	215,49%	319,38%	323,63%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,35%	50,55%	76,69%	79,37%	81,22%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,06%	31,04%	46,38%	45,34%	47,46%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	36,65%	33,50%	36,79%	41,33%	41,59%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,63%	2,78%	8,22%	15,53%	15,73%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	19,79%	26,60%	52,72%	71,09%	74,03%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,53%	-0,45%	-1,89%	-2,62%	-2,53%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	6,85%	4,71%	4,45%	4,07%	3,88%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-16,49%	-15,95%	-20,70%	-20,71%	-20,01%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,77%	4,49%	17,09%	30,34%	30,97%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	72,71%	58,87%	79,78%	75,27%	42,12%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	26,64%	27,83%	79,76%	70,96%	42,12%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	69,77%	50,35%	80,02%	65,73%	126,33%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	643	710	760	776	785
Cantidad de cuentas de ahorro	685	578	585	592	599
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	19	7	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	163	93	93	82	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	37	40	23	12	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	12	7	9	7	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	10.102	9.345	7.135	5.740	---
Dotación de personal	102	114	125	127	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.775	1.763	1.762	1.762	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	1	1	---	---	---
Cantidad de Empresas	1	1	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	5.731,2	12.700,5	30.812,2	49.993,4	55.776,9
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,43%	98,65%	99,73%	99,83%	99,84%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,01%	1,34%	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,06%	0,01%	0,02%	0,01%	0,01%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,50%	0,01%	0,24%	0,15%	0,15%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,10%	13,11%	12,80%	21,34%	17,85%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	3.577,2	8.924,2	22.041,3	37.935,9	43.847,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	62,42%	70,27%	71,53%	75,88%	78,61%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,45%	98,11%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	1,89%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,55%	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,58%	17,27%	12,23%	19,62%	17,66%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	326,1	347,7	304,5	224,6	244,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	5,69%	2,74%	0,99%	0,45%	0,44%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,66%	99,04%	99,51%	99,39%	99,51%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,15%	0,36%	0,17%	0,17%	0,13%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,42%	0,32%	0,18%	0,28%	0,22%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,70%	0,28%	0,15%	0,16%	0,14%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,06%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	25,74%	16,96%	27,47%	14,67%	13,35%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.827,9	3.428,6	8.466,4	11.832,9	11.685,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	31,89%	27,00%	27,48%	23,67%	20,95%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,90%	100,00%	99,04%	99,30%	99,24%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,10%	---	0,08%	0,05%	0,05%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	0,87%	0,64%	0,71%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	1,28%	1,89%	13,77%	26,99%	18,65%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	83,1	126,2	1.387,8	2.553,9	2.240,4

00198 - BANCO DE VALORES S.A.

CUIT: 30-57612427-5

Casa Central - SARMIENTO 310 Piso: C Dpto: PB - CABA - 11-43236900

Web: www.valo.ar - Mail: info@valo.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Moira Cecilia Scally Lenain - Mail: consultas.reclamos@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

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
NAVARRO NESTOR NELSON	7,95%	7,95%
NAPOLI JOSE MARIA	7,41%	7,41%
ANSES FGS LEY 26425	7,24%	7,24%
MENENDEZ MARCELO ADRIAN	5,75%	5,75%
NAPOLI INVERSIONES S.A.	3,94%	3,94%
RIUSECH CARLOS ALBERTO	2,99%	2,99%
VR GLOBAL PARTNERS L.P.	2,24%	2,24%
RIUSECH ROBERTO RICARDO	2,19%	2,19%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (3496)	60,29%	60,29%

#### 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	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>156.411,6</b>	<b>199.571,4</b>	<b>654.908,8</b>	<b>1.071.950,1</b>	<b>1.071.069,1</b>
Efectivo y deposito en bancos	35.186,2	55.954,3	160.542,3	320.523,7	462.411,5
Títulos Públicos y Privados	18.403,8	127.624,3	29.149,6	55.361,8	59.774,0
Préstamos	2.885,0	4.293,9	6.242,4	11.726,4	8.772,1
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	660,8	51,5	---	683,2	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	2.253,3	4.305,6	6.370,3	11.420,8	8.927,2
Adelantos	272,1	2.262,2	3.881,6	6.212,9	3.681,4
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.998,0	2.037,3	2.347,0	5.025,7	5.121,6
Hipotecarios	---	---	23,0	22,8	22,7
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	23,5	181,6	147,0	181,6	121,7
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-40,3	-175,6	-28,3	-22,2	-20,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Provisiones	-29,1	-63,1	-128,0	-377,6	-155,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	98.486,2	9.342,9	433.134,3	665.156,0	521.420,7
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	83,4	203,0	1.843,2	4.065,8	4.131,7
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	83,4	203,0	1.843,2	4.065,8	4.131,7
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	536,6	738,0	20.554,2	10.819,0	9.406,5
Propiedad, plantas y equipo	780,4	1.362,4	3.202,3	3.998,0	4.793,9
Bienes Diversos	13,6	26,5	65,7	82,5	99,5
Activos Intangibles	36,4	26,1	174,7	217,1	259,2
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>146.304,6</b>	<b>179.600,5</b>	<b>604.005,2</b>	<b>1.008.490,5</b>	<b>995.466,0</b>
Depósitos	144.657,3	174.885,2	559.427,9	982.719,2	962.868,3
Sector Público no financiero	---	---	0,1	0,1	---
Sector Financiero	0,1	3,8	0,1	0,1	0,1
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	144.657,2	174.881,4	559.427,7	982.719,0	962.868,2
Cuentas corrientes	84.363,0	85.398,1	337.482,5	534.216,9	410.484,3
Caja de ahorros	35.081,0	49.561,3	165.301,0	332.891,3	458.958,7
Plazo fijo e inversiones a plazo	16.341,5	25.804,2	17.593,7	44.065,5	6.056,5
Otros	6.341,0	9.314,9	15.188,2	39.333,7	54.629,1
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.530,8	4.802,9	23.862,2	32.211,6	32.739,6
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	410,7	2.007,3	30.507,5	8.562,1	16.520,5
Obligaciones Diversas	1.181,0	2.635,4	13.793,3	16.924,0	15.791,7
Provisiones	55,6	72,6	276,6	285,2	285,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>10.107,1</b>	<b>19.970,9</b>	<b>50.903,5</b>	<b>63.459,6</b>	<b>75.603,1</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	8.408,3	16.906,0	42.567,8	55.130,4	65.988,9
Resultados no asignados	1.698,7	3.064,9	8.335,8	8.329,2	9.614,2
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>658,2</b>	<b>1.613,1</b>	<b>8.210,8</b>	<b>9.887,1</b>	<b>-946,1</b>
Ingresos financieros	32.001,2	68.308,8	282.546,9	405.504,8	52.502,4
Por Intereses	31.830,7	67.883,8	281.363,3	402.991,2	52.502,4
Otros Ingresos Financieros	170,5	425,0	1.183,6	2.513,6	---
Egresos financieros	-25.984,3	-50.717,2	-218.587,6	-313.716,9	-42.126,7
Por Intereses	-23.426,5	-45.560,5	-197.399,7	-283.215,6	-37.908,8
Otros Egresos Financieros	-2.557,8	-5.156,7	-21.187,9	-30.501,3	-4.217,9
Cargo por incobrabilidad	-55,2	-100,8	-401,7	-958,7	-23,0
Ingresos por servicios	1.491,0	2.742,5	5.761,8	7.922,7	740,2
Egresos por servicios	-283,8	-739,9	-1.658,1	-2.228,3	-179,9
Gastos de administración	-2.768,9	-5.389,5	-14.974,6	-20.782,9	-1.572,8
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	47,3	71,4	56,5	70,9	237,3
Resultado monetario	-3.354,7	-11.284,5	-37.883,2	-59.061,1	-11.240,6
Otros	10,8	139,8	222,0	214,2	190,2
Impuesto a las ganancias	-434,2	-1.420,6	-6.746,4	-8.635,6	1.040,9
Otro resultado integral	-11,2	3,2	-125,0	1.557,8	-514,1
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	7,8	7,8	7,8	7,8	7,8
Contingentes acreedoras	6.283,0	13.083,9	37.164,2	38.267,7	45.856,2
De Control acreedoras	169,2	873,7	2.056,8	1.678,9	8.006,6
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	275,5	488,6	2.754,8	5.466,0	5.548,2
De Control deudoras	980.084,7	1.483.266,8	4.900.626,4	6.489.629,7	6.920.863,6
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	52.861,4	108.518,4	192.308,7	208.995,1	215.825,5

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	14,4	9,0	11,8	16,3	13,0	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,30%	-0,08%	-0,15%	-0,53%	0,06%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,30%	-0,08%	-0,15%	-0,53%	-0,14%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	---	0,66%	0,34%	0,10%	0,10%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	---	0,68%	0,34%	0,10%	0,10%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	98,70%	98,52%	97,67%	99,09%	98,89%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	1,30%	1,48%	2,33%	0,91%	1,11%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	---	129,37%	245,43%	710,92%	302,33%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	0,69%	0,35%	0,10%	0,10%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-55,61%	-26,53%	-36,76%	-34,91%	-71,84%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	---	0,68%	0,34%	0,10%	0,10%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	22,55%	28,09%	24,61%	29,94%	43,31%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	1,91%	3,09%	3,00%	2,16%	2,67%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	158,91%	261,69%	345,36%	364,44%	381,96%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	530,3	623,0	1.954,6	3.469,0	3.394,6	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	10,8	15,3	22,7	43,5	32,1	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	6,77%	8,38%	19,30%	16,70%	14,57%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	45,27%	73,30%	119,38%	127,92%	134,16%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	38,47%	44,28%	69,05%	67,34%	69,41%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	17,48%	26,21%	40,96%	41,23%	41,87%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	64,78%	65,89%	69,24%	69,54%	69,52%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,45%	0,82%	1,56%	1,29%	1,09%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	5,71%	11,32%	15,50%	15,79%	16,05%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,04%	-0,05%	-0,07%	-0,12%	-0,11%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	0,91%	1,12%	0,86%	0,82%	0,81%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-1,89%	-2,73%	-2,79%	-2,70%	-2,64%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,75%	1,53%	2,79%	2,41%	2,04%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,61%	95,56%	31,44%	33,31%	48,02%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	24,32%	31,99%	28,70%	32,62%	48,02%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	102,00%	98,45%	105,44%	98,29%	99,85%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.308	1.279	1.196	1.076	1.228
Cantidad de cuentas de ahorro	1.839	1.843	1.885	1.935	1.961
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	32	35	34	32	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	145	167	114	119	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	55	50	45	48	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.289	424	462	508	---
Dotación de personal	268	273	270	274	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	6.029,1	8.187,1	15.654,0	54.276,8	52.065,9
TE.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	99,34%	99,66%	99,90%	99,60%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	0,30%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	---	0,66%	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,34%	0,10%	0,10%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,43%	3,39%	1,11%	0,31%	0,30%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	5.464,1	7.804,2	13.889,7	52.904,0	50.581,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	90,63%	95,32%	88,73%	97,47%	97,15%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	99,30%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	0,70%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,01%	3,38%	0,01%	0,01%	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	68,8	118,4	364,9	485,3	575,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,14%	1,45%	2,33%	0,89%	1,11%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	99,99%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	0,01%
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 (%)	---	---	0,02%	0,02%	0,01%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	496,2	264,5	1.399,4	887,4	908,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	8,23%	3,23%	8,94%	1,64%	1,74%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	96,14%	93,92%	77,03%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	17,07%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	3,85%	6,07%	5,90%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,16%	5,11%	12,32%	18,47%	16,87%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	60,3	118,3	220,1	798,9	585,6



**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.: Beltran Maria Veronica - 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	GONZALEZ FRANCISCO DANIEL
SINDICO TITULAR	FUXMAN MARCELO HECTOR



**NÓMINA DE ACCIONISTAS**

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BNA FFAFFIR Y BNAFPPP	49.29%	24.47%
THE BANK OF NEW YORK ADRS	6.06%	9.03%
INVERSORA BOLIVAR SA	5.00%	7.44%
E COMMERCE LATINA SA	5.00%	7.45%
RITELCO SA	5.00%	7.45%
TYRUS SA	5.00%	7.45%
PALERMO INVEST SA	4.99%	7.43%
ANSES	4.94%	7.35%
IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES SA	4.93%	7.34%
OTROS (770)	9.79%	14.59%

**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 Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	6	0	0	0	12	19	0	0
BUENOS AIRES	21	0	0	0	50	64	1	0
CATAMARCA	1	0	0	0	4	2	0	0
CÓRDOBA	10	1	0	0	13	21	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	3	3	0	0
CHACO	2	0	0	0	5	5	0	0
CHUBUT	2	0	0	0	4	5	0	0
ENTRE RÍOS	2	0	0	0	5	8	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	4	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	2	3	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	2	2	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	6	6	0	0
MENDOZA	3	0	0	0	5	7	0	0
MISIONES	2	0	0	0	4	3	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	3	5	0	0
RÍO NEGRO	1	0	0	0	2	2	0	0
SALTA	2	0	0	0	3	4	0	0
SAN JUAN	2	0	0	0	3	4	0	0
SAN LUIS	1	0	0	0	2	3	0	0
SANTA CRUZ	1	0	0	0	3	3	0	0
SANTA FE	7	0	0	0	14	16	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	2	0	0	0	2	6	0	0
TUCUMÁN	5	0	0	0	5	8	0	0
TIERRA DEL FUEGO	1	0	0	0	2	3	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>77</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>206</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

BANCO HIPOTECARIO S.A.

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>334.570,0</b>	<b>372.303,5</b>	<b>840.892,1</b>	<b>1.362.708,2</b>	<b>1.872.297,5</b>
Efectivo y deposito en bancos	17.841,1	26.866,5	69.703,6	97.318,9	143.937,0
Títulos Públicos y Privados	49.062,8	144.409,9	88.502,8	152.367,8	155.480,9
Préstamos	50.538,8	71.101,3	121.627,3	134.029,6	146.119,5
Sector Público no Financiero	---	---	0,2	0,1	0,2
Sector Financiero	458,4	242,8	428,9	414,0	405,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	57.392,6	73.104,3	125.655,7	138.421,2	150.959,1
Adelantos	419,0	1.342,3	1.071,8	2.986,6	3.669,7
Doc a sola firma, descont. y comprados	5.300,8	9.318,2	13.643,4	10.888,6	10.307,7
Hipotecarios	9.097,4	7.786,7	5.971,6	5.344,3	4.717,2
Prendarios	30,2	32,0	15,7	14,8	13,9
Personales	4.441,7	6.161,3	7.873,0	7.642,8	7.500,3
Otros	36.110,7	38.792,0	68.512,6	78.006,4	83.119,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	2.656,5	10.906,2	32.075,6	36.536,9	44.194,0
Cobros no aplicados	-5,3	-8,6	-4,4	-4,8	-8,6
Intereses documentados	-517,5	-1.006,0	-2.951,9	-2.403,6	-1.937,3
Ajustes NIIF	-140,8	-219,7	-551,8	-590,9	-617,2
Provisiones	-7.312,3	-2.245,8	-4.457,5	-4.805,7	-5.244,8
Otros Cred.por Intermed.Financ.	191.121,0	91.103,2	469.900,1	855.776,5	1.280.396,4
Credito por arrendamiento financiero	88,5	1.499,1	1.564,7	1.541,9	1.507,5
Part. en otras Sociedades	5.380,7	10.592,9	24.991,6	64.862,4	77.093,6
En entidades financieras	956,8	1.633,8	4.454,7	5.703,6	6.937,8
Otras	4.423,9	8.959,0	20.536,9	59.158,8	70.155,9
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	3.775,9	3.581,4	8.773,8	9.295,9	10.147,9
Propiedad, plantas y equipo	7.024,2	12.642,0	31.385,3	39.184,4	47.541,9
Bienes Diversos	9.368,9	10.018,8	22.702,1	6.499,5	7.839,0
Activos Intangibles	296,3	431,4	1.340,6	1.720,4	2.092,1
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	71,9	57,1	400,2	110,9	141,5
<b>PASIVO</b>	<b>312.352,4</b>	<b>322.970,4</b>	<b>685.921,0</b>	<b>1.152.515,9</b>	<b>1.623.433,7</b>
Depósitos	279.255,7	273.127,8	575.173,8	999.652,8	1.469.091,8
Sector Público no financiero	72.259,0	10.601,2	32.774,3	34.233,7	49.088,5
Sector Financiero	27,8	72,2	102,0	43,4	56,8
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	206.968,9	262.454,3	542.297,5	965.375,6	1.419.946,6
Cuentas corrientes	61.128,9	113.976,5	340.899,5	710.663,6	987.277,2
Caja de ahorros	87.786,0	46.032,7	64.646,5	103.577,3	102.510,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	56.206,4	98.478,6	127.368,1	142.346,8	316.495,7
Otros	276,6	308,2	848,0	710,9	800,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	1.571,0	3.658,3	8.535,4	8.077,1	12.862,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	28.118,3	35.918,3	66.171,6	111.306,9	105.342,4
Obligaciones Diversas	4.448,2	12.618,2	41.175,4	38.100,0	45.662,1
Provisiones	354,0	1.069,6	2.985,6	2.997,8	2.914,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	176,2	236,5	414,7	458,4	422,9
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>22.217,5</b>	<b>49.333,1</b>	<b>154.971,1</b>	<b>210.192,3</b>	<b>248.863,7</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	26.418,8	43.278,3	122.445,5	153.627,1	185.296,2
Resultados no asignados	-4.201,3	6.054,8	32.525,5	56.565,2	63.567,6
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>-4.201,3</b>	<b>6.054,8</b>	<b>32.525,5</b>	<b>56.565,2</b>	<b>-4.658,1</b>
Ingresos financieros	55.618,1	152.895,2	636.550,2	886.950,2	112.840,2
Por Intereses	39.372,1	73.684,0	357.553,7	508.312,4	98.028,4
Otros Ingresos Financieros	16.246,0	79.211,2	278.996,5	378.637,9	14.811,9
Egresos financieros	-47.151,7	-104.855,0	-487.196,3	-674.397,8	-85.650,2
Por Intereses	-39.196,4	-94.142,9	-443.092,7	-604.692,8	-79.606,1
Otros Egresos Financieros	-7.955,3	-10.712,0	-44.103,7	-69.705,0	-6.044,1
Cargo por incobrabilidad	-2.642,1	-1.758,9	-3.819,0	-4.987,3	-320,9
Ingresos por servicios	8.752,5	14.565,8	30.887,4	41.603,9	3.376,5
Egresos por servicios	-3.707,6	-5.649,3	-11.133,1	-15.400,4	-1.417,0
Gastos de administración	-14.697,3	-29.050,3	-66.424,0	-93.343,9	-7.884,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	647,9	760,6	1.413,5	1.738,0	216,1
Resultado monetario	454,7	-3.911,3	-52.459,5	-87.697,5	-22.201,5
Otros	-2.164,7	-11.173,6	-3.245,4	5.871,4	-2.080,3
Impuesto a las ganancias	689,0	-5.768,4	-12.048,1	-3.771,4	-1.537,0
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	6.213,9	16.744,7	28.636,0	54.291,0	55.368,3
Contingentes acreedoras	31.398,7	44.876,1	94.967,5	159.712,5	142.614,7
De Control acreedoras	182,9	570,6	1.138,3	1.147,4	1.633,9
De Derivados acreedoras	9.104,2	4.501,0	10.247,4	16.486,3	20.845,7
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	32.838,0	54.956,2	97.682,8	134.961,6	142.556,4
De Control deudoras	507.100,2	645.451,3	1.327.820,7	2.215.620,5	3.000.504,2
De Derivados deudoras	8.041,7	1.589,1	6.181,4	11.001,2	11.110,9
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

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	14,0	6,2	4,3	5,3	6,5	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	6,16%	4,71%	0,68%	0,81%	0,78%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	4,34%	3,08%	-0,52%	-0,02%	0,09%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	14,16%	4,95%	2,80%	3,26%	3,48%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	14,69%	5,00%	2,82%	3,28%	3,50%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	38,49%	36,33%	30,47%	34,75%	31,47%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	64,25%	64,22%	69,95%	65,52%	68,63%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	88,49%	60,05%	121,82%	101,02%	96,03%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,01%	2,46%	2,62%	2,85%	3,14%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	33,15%	9,42%	3,25%	4,07%	4,25%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	2,15%	-13,91%	6,97%	-19,30%	-18,46%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	12,08%	3,90%	2,05%	2,74%	2,82%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	5,37%	7,56%	8,52%	7,33%	7,76%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,42%	8,75%	10,95%	8,54%	7,34%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-26,05%	90,01%	144,16%	150,44%	157,84%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	170,8	170,6	372,1	651,2	956,4	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	34,1	39,7	62,2	67,6	70,9	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-18,24%	12,91%	25,06%	32,58%	28,48%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-16,62%	55,77%	77,47%	80,88%	84,33%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	25,11%	40,07%	70,46%	73,78%	79,05%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	22,10%	30,40%	64,40%	65,07%	66,74%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	65,04%	68,30%	70,24%	69,88%	69,86%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-1,86%	1,47%	3,40%	4,48%	3,94%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	4,82%	12,89%	18,06%	18,94%	19,59%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,17%	-0,43%	-0,25%	-0,40%	-0,39%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,43%	2,29%	2,24%	2,19%	2,10%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,51%	-7,07%	-7,29%	-7,40%	-7,39%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,17%	2,88%	4,74%	4,78%	4,24%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	14,51%	51,88%	22,56%	22,04%	18,14%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,99%	18,29%	17,76%	18,52%	18,14%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	88,14%	77,38%	100,24%	132,10%	143,90%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	7.589	6.216	6.168	6.286	6.388
Cantidad de cuentas de ahorro	882.932	714.684	733.645	744.912	753.989
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	39.376	15.554	15.291	23.559	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	65.721	100.259	116.667	109.793	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	379	409	529	584	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	13.525	11.345	9.988	9.067	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	4	6	5	5	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	502.040	434.116	415.871	403.191	---
Dotación de personal	1.623	1.579	1.562	1.521	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	486.764	450.154	428.280	416.276	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	672.217	546.887	451.115	438.257	---
Cantidad de tarjetas de débito	938.058	978.258	972.237	980.094	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	70.662	69.124	80.124	78.689	71.521
Cantidad de Empresas	4.147	4.218	3.841	4.195	3.599

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	58.397,6	76.166,2	131.433,7	145.997,2	157.753,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	85,16%	94,01%	95,79%	95,53%	95,45%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,68%	1,05%	1,41%	1,19%	1,08%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,57%	0,58%	0,86%	0,66%	0,80%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,66%	1,15%	0,67%	0,68%	0,77%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	9,93%	3,22%	1,28%	1,94%	1,91%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	28,03%	35,16%	34,27%	32,26%	33,39%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	19.110,5	14.810,1	23.234,8	35.354,0	36.577,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	32,72%	19,44%	17,68%	24,22%	23,19%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	63,04%	83,93%	95,60%	94,21%	94,29%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	7,05%	1,71%	0,01%	0,01%	0,01%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	29,91%	14,36%	4,39%	5,79%	5,71%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	23,12%	24,11%	11,88%	8,02%	8,39%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	36.157,8	48.354,5	91.103,9	95.446,5	107.726,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	61,92%	63,49%	69,32%	65,38%	68,29%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,90%	95,92%	95,35%	95,32%	95,30%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,10%	1,62%	2,03%	1,82%	1,55%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,91%	0,90%	0,94%	1,00%	1,18%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,87%	0,91%	0,96%	1,04%	1,11%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,22%	0,66%	0,72%	0,82%	0,85%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	30,30%	35,09%	36,51%	37,58%	38,88%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.129,2	13.001,6	17.095,1	15.196,6	13.448,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	5,36%	17,07%	13,01%	10,41%	8,53%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	96,16%	98,38%	98,41%	99,92%	99,75%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,05%	0,11%	0,04%	0,01%	0,18%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,08%	0,05%	1,54%	0,07%	0,02%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,64%	1,40%	0,01%	---	0,05%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,07%	0,07%	---	0,01%	0,01%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	31,84%	47,97%	52,74%	55,20%	57,34%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	7.316,5	2.262,7	4.481,4	4.831,8	5.268,4

00322 - BANCO INDUSTRIAL S.A.

CUIT: 30-68502995-9

Casa Central No Operativa - MAIPU 1210 Piso: 7 - CABA - 11-52380200

Web: www.bind.com.ar - Mail: atencionalcliente@bancoindustrial.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Visuara Maria Laura - Mail: mvisuara@bancoindustrial.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	DURST CARLOTA EVELINA
VICEPRESIDENTE	META ANDRES PATRICIO
GERENTE GENERAL	ECKELHART GASTON AUGUSTO
SINDICO TITULAR	DIRECTOR GUSTAVO EZEQUIEL
SINDICO TITULAR	HOSPITAL GUSTAVO OMAR
SINDICO TITULAR	LASKI JULIAN PABLO



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
META ANDRES PATRICIO	50,53%	50,53%
DURST CARLOTA EVELINA	46,44%	46,44%
FIDEICOMISO BIND	3,03%	3,03%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	NACUZZI, NORBERTO MARCELO	Desde: 01/01/19	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	BRUNET, ANALIA CRISTINA		
AUDITOR INTERNO	BLANCO, MARIA EUGENIA		

#### 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	5	0	0	0	13	0	0	0
BUENOS AIRES	25	1	0	0	69	0	0	0
CÓRDOBA	2	0	0	0	8	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	1	0	0	0
SALTA	1	0	0	0	3	0	0	0
SANTA FE	1	0	0	0	4	0	0	0
TUCUMÁN	1	0	0	0	4	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>36</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>100.848,3</b>	<b>189.131,0</b>	<b>400.211,3</b>	<b>770.686,0</b>	<b>1.324.880,3</b>
Efectivo y deposito en bancos	13.020,0	26.152,3	125.559,1	76.097,1	100.286,3
Títulos Públicos y Privados	28.946,5	61.969,3	78.587,0	94.651,3	99.081,5
Préstamos	28.256,0	29.095,5	38.540,6	54.125,4	64.656,7
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	5.008,8	366,5	4.164,5	4.370,8	3.115,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	25.120,7	31.148,3	43.544,0	64.029,4	74.540,0
Adelantos	1.834,4	3.589,3	4.329,6	9.849,1	11.707,9
Doc a sola firma, descont. y comprados	15.997,1	14.683,3	20.577,9	23.259,5	35.996,0
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	106,7	---	---	---
Personales	4.926,2	8.321,9	12.494,7	13.308,9	13.179,6
Otros	2.134,0	3.948,6	6.105,7	16.504,1	13.522,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	1.012,2	1.248,6	1.257,9	1.910,1	1.357,8
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-734,6	-699,7	-1.191,1	-772,5	-1.169,8
Ajustes NIIF	-48,6	-50,2	-30,7	-29,7	-54,2
Provisiones	-1.873,5	-2.419,3	-9.167,9	-14.274,8	-12.998,3
Otros Cred.por Intermed.Financ.	15.521,4	38.806,3	53.121,8	416.374,0	911.673,0
Credito por arrendamiento financiero	122,4	940,3	2.950,6	2.940,9	2.852,4
Part. en otras Sociedades	54,0	56,0	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	54,0	56,0	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	6.657,3	8.891,2	34.408,1	46.350,4	47.019,7
Propiedad, plantas y equipo	8.160,0	22.847,4	62.820,5	78.684,2	95.012,4
Bienes Diversos	110,6	372,6	816,3	1.024,1	1.235,2
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	3.407,2	438,4	3.063,1
<b>PASIVO</b>	<b>80.114,3</b>	<b>145.126,4</b>	<b>284.805,3</b>	<b>624.692,2</b>	<b>1.143.164,0</b>
Depósitos	69.689,4	127.606,0	198.628,7	506.940,0	999.941,5
Sector Público no financiero	363,0	401,3	5.985,6	4.552,0	3.097,2
Sector Financiero	1.340,4	1.226,7	2.458,8	2.306,3	3.094,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	67.985,9	125.977,9	190.184,4	500.081,6	993.750,3
Cuentas corrientes	26.709,1	49.761,0	75.844,7	258.024,6	671.008,4
Caja de ahorros	22.709,0	41.967,6	60.879,6	178.573,0	217.136,5
Plazo fijo e inversiones a plazo	17.745,0	32.415,9	13.102,5	29.874,9	54.425,7
Otros	379,8	638,5	1.096,1	1.849,7	1.988,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	443,0	1.194,9	39.261,4	31.759,4	49.190,9
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	5.652,4	8.529,3	19.069,6	36.205,6	42.408,0
Obligaciones Diversas	4.700,4	8.877,1	59.063,6	81.249,9	96.400,4
Provisiones	72,0	114,1	5.111,2	113,2	112,6
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	2.932,2	183,5	4.301,4
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>20.734,0</b>	<b>44.004,5</b>	<b>115.406,0</b>	<b>145.993,8</b>	<b>181.716,3</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	18.815,1	36.508,8	88.579,9	111.137,4	134.047,5
Resultados no asignados	1.919,0	7.495,7	26.826,1	34.856,4	47.668,8
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>1.919,0</b>	<b>7.495,7</b>	<b>26.826,1</b>	<b>34.856,4</b>	<b>5.627,0</b>
Ingresos financieros	29.428,6	81.132,5	397.209,5	577.747,1	91.960,2
Por Intereses	19.162,4	38.861,0	296.335,7	430.579,2	79.601,7
Otros Ingresos Financieros	10.266,2	42.271,5	100.873,8	147.167,9	12.358,5
Egresos financieros	-14.919,2	-46.039,9	-247.705,7	-358.487,9	-58.648,9
Por Intereses	-12.460,7	-38.588,7	-217.069,2	-304.913,9	-50.755,3
Otros Egresos Financieros	-2.458,4	-7.451,2	-30.636,5	-53.574,1	-7.893,6
Cargo por incobrabilidad	-696,5	-956,3	-11.197,5	-20.812,8	-164,1
Ingresos por servicios	3.888,5	8.196,9	24.850,0	33.966,9	3.724,7
Egresos por servicios	-1.063,7	-2.098,4	-6.178,3	-8.514,7	-815,5
Gastos de administración	-9.127,6	-19.669,0	-64.644,5	-88.472,6	-7.552,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	355,6	591,2	737,7	1.050,8	4,9
Resultado monetario	-4.201,4	-11.809,9	-31.952,3	-51.905,0	-12.495,4
Otros	-1.062,3	-984,0	-7.175,3	-6.258,9	-457,9
Impuesto a las ganancias	-683,0	-867,4	-27.117,5	-43.456,4	-9.928,1
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	790,5	765,1	816,4	947,2	2.679,1
Contingentes acreedoras	1.245,2	6.137,4	17.339,9	31.786,8	47.702,1
De Control acreedoras	477,0	2.158,8	4.790,1	11.107,5	9.515,1
De Derivados acreedoras	12.427,5	25.543,5	45.064,2	46.223,7	63.664,5
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	32.909,2	50.618,8	109.304,3	154.826,8	163.401,6
De Control deudoras	94.742,8	266.763,5	937.283,5	1.629.832,2	2.227.114,3
De Derivados deudoras	5.524,1	7.681,2	28.014,2	12.540,7	9.939,5
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,6	3,2	2,4	4,2	6,1	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-3,82%	-2,24%	-5,62%	-6,43%	-5,56%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-5,92%	-3,36%	-6,16%	-7,25%	-6,01%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,55%	1,57%	1,77%	2,32%	1,40%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,88%	1,61%	1,93%	2,49%	1,49%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	84,75%	85,69%	88,39%	90,59%	91,02%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	15,25%	14,31%	11,61%	9,41%	8,98%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	274,24%	239,56%	388,72%	353,35%	514,68%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,98%	2,40%	4,86%	4,92%	4,81%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,68%	1,48%	1,54%	2,24%	1,16%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	168,41%	117,76%	260,90%	245,24%	363,80%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,14%	0,31%	0,93%	1,38%	0,45%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	13,65%	14,14%	32,14%	10,00%	7,80%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,32%	12,56%	34,03%	16,35%	10,35%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	82,28%	104,56%	140,00%	153,07%	171,13%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	95,8	175,6	213,9	637,8	1.276,1	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	39,6	42,0	62,0	88,7	101,9	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	9,65%	18,96%	37,57%	26,04%	27,35%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	37,78%	52,01%	92,33%	101,18%	111,87%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	43,70%	50,89%	68,05%	69,69%	70,53%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	17,76%	26,78%	66,57%	70,81%	72,82%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	42,96%	42,60%	31,52%	32,77%	34,49%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,97%	3,73%	7,71%	5,26%	5,23%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,01%	20,01%	35,65%	39,39%	39,71%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,71%	-0,48%	-2,22%	-3,14%	-2,95%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	3,08%	3,34%	4,34%	4,29%	4,15%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-9,37%	-9,80%	-13,54%	-13,34%	-12,51%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,67%	4,17%	10,88%	11,81%	12,21%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	44,28%	52,15%	85,45%	25,69%	16,57%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	35,66%	42,75%	83,50%	24,98%	16,58%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	30,39%	50,02%	65,46%	84,27%	93,21%	80,13%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	11.848	12.945	13.629	14.159	15.347
Cantidad de cuentas de ahorro	669.579	707.922	725.447	736.698	746.069
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	96.018	68.768	72.482	72.390	---
Cantidad de cuentas previsionales	389.816	273.203	294.356	298.383	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	11.628	12.228	13.168	13.486	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	188	176	117	101	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	1	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	210.775	168.538	218.388	190.644	---
Dotación de personal	725	724	727	745	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	7.570	7.793	7.547	7.496	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	10.620	9.393	9.382	9.339	---
Cantidad de tarjetas de débito	380.220	416.631	440.686	445.828	---

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	2.000	1.274	1.496	1.350	1.261
Cantidad de Empresas	149	157	148	148	131

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	45.394,9	67.637,9	139.070,3	179.827,3	188.442,5
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,49%	97,71%	97,78%	97,01%	98,17%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,96%	0,73%	0,45%	0,67%	0,43%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,20%	0,20%	0,69%	0,81%	0,43%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,24%	1,07%	0,23%	0,23%	0,55%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,12%	0,30%	0,85%	1,29%	0,42%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,54%	1,63%	2,97%	2,03%	2,33%

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	36.299,4	50.841,5	110.700,1	150.138,6	148.833,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	79,96%	75,17%	79,60%	83,49%	78,98%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,46%	97,61%	98,45%	97,56%	98,76%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	1,08%	0,76%	0,35%	0,59%	0,40%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,10%	0,13%	0,23%	0,40%	0,01%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	1,36%	1,25%	---	0,01%	0,41%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,24%	0,96%	1,44%	0,43%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,38%	1,74%	2,95%	1,80%	2,12%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	5.730,5	9.411,4	14.826,7	15.807,8	15.872,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	12,62%	13,91%	10,66%	8,79%	8,42%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,25%	96,78%	93,98%	93,48%	93,95%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,76%	0,82%	1,17%	1,60%	1,24%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,90%	0,71%	2,16%	1,88%	1,69%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,18%	0,89%	1,92%	2,18%	2,16%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,80%	0,78%	0,85%	0,95%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,71%	0,03%	0,04%	0,04%	0,02%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.365,1	7.385,0	13.543,5	13.880,9	23.737,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,41%	10,92%	9,74%	7,72%	12,60%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,89%	99,52%	96,48%	95,05%	97,29%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,01%	0,37%	0,44%	0,44%	0,10%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,08%	0,04%	2,83%	3,96%	2,25%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,01%	0,02%	0,20%	0,41%	0,34%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,05%	0,04%	0,13%	0,02%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	26,27%	2,86%	6,34%	6,75%	5,21%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	2.050,4	2.773,6	10.091,7	16.754,8	15.204,2



**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

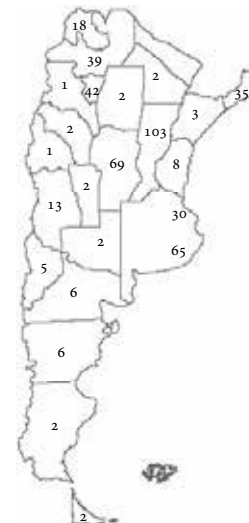
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

**NÓMINA DE DIRECTIVOS**

PRESIDENTE	BRITO JORGE PABLO
VICEPRESIDENTE	GIOVANELLI CARLOS ALBERTO
GERENTE GENERAL	MANRIQUEZ GUSTAVO ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	ALMARZA ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	FILA ENRIQUE ALFREDO
SINDICO TITULAR	PIAZZA CARLOS JAVIER



**NÓMINA DE ACCIONISTAS**

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
ANSES F G S LEY 26425	28,80%	26,91%
CARBALLO DELFIN JORGE EZEQUIEL	19,26%	20,86%
BCO DE SERV Y TRANS SA FIDUC F DE GTIA. JHB BMA	17,28%	19,65%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (2872)	11,43%	10,87%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (5)	23,23%	21,71%

**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	PESSAGNO, 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. Fcieros.
CABA	30	1	0	0	78	57	2	0
BUENOS AIRES	65	0	0	1	141	114	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	6	3	1	0
CÓRDOBA	69	0	0	0	232	173	1	0
CORRIENTES	3	0	0	0	9	6	0	0
CHACO	1	0	0	0	3	5	0	0
CHUBUT	6	0	0	0	14	13	0	0
ENTRE RÍOS	8	0	0	0	17	29	0	0
JUJUY	18	2	0	0	192	65	1	0
LA PAMPA	2	0	0	0	2	2	0	0
LA RIOJA	2	0	0	0	8	6	0	0
MENDOZA	13	0	0	0	52	38	1	0
MISIONES	35	3	0	0	275	83	0	0
NEUQUÉN	5	0	0	0	16	11	0	0
RÍO NEGRO	6	0	0	0	15	13	0	0
SALTA	39	3	0	0	304	87	4	0
SAN JUAN	1	0	0	0	3	4	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	3	4	0	0
SANTA CRUZ	2	0	0	0	4	8	0	0
SANTA FE	103	2	0	0	218	195	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	2	0	0	0	9	6	0	0
TUCUMÁN	42	6	0	0	233	63	6	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	9	10	1	0
<b>TOTAL</b>	<b>457</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1843</b>	<b>995</b>	<b>20</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>982.260,0</b>	<b>2.057.885,9</b>	<b>4.216.717,4</b>	<b>5.851.533,4</b>	<b>6.528.492,7</b>
Efectivo y deposito en bancos	167.828,7	240.012,3	643.583,7	942.229,4	1.059.799,5
Títulos Públicos y Privados	311.886,2	926.953,0	1.357.680,5	1.910.015,4	1.929.087,6
Préstamos	351.896,2	596.249,3	1.393.339,0	1.524.990,3	1.656.735,0
Sector Público no Financiero	2.133,9	1.719,6	1.466,7	3.218,7	1.030,3
Sector Financiero	1.512,8	920,9	3.223,1	5.720,7	3.886,9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	357.829,0	604.556,9	1.412.978,4	1.552.014,2	1.689.971,3
Adelantos	23.240,9	45.382,6	145.769,0	153.961,8	146.147,4
Doc a sola firma, descont. y comprados	39.661,6	75.240,9	245.686,8	281.430,5	291.493,7
Hipotecarios	22.018,0	23.464,9	47.390,3	58.869,3	60.801,8
Prendarios	7.327,8	9.320,7	20.191,0	26.691,7	26.883,5
Personales	93.615,7	136.590,2	208.260,7	215.900,4	235.348,5
Otros	145.474,2	264.923,6	626.250,3	673.296,9	757.409,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	31.031,4	60.123,7	172.543,1	195.536,0	219.760,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-3.411,2	-8.804,5	-43.740,8	-43.001,5	-37.194,1
Ajustes NIIF	-1.129,5	-1.685,2	-9.372,0	-10.670,9	-10.679,8
Provisiones	-9.579,5	-10.948,2	-24.329,2	-35.963,3	-38.153,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	63.973,7	103.776,5	179.955,4	619.703,0	890.480,4
Credito por arrendamiento financiero	464,7	1.369,1	1.383,6	1.403,7	1.360,5
Part. en otras Sociedades	7.448,4	17.801,3	215.373,3	307.569,0	362.450,9
En entidades financieras	2.969,7	4.959,5	164.880,9	238.452,5	275.091,8
Otras	4.478,7	12.841,7	50.492,4	69.116,5	87.359,1
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	13.202,8	34.257,2	78.371,7	113.889,9	108.494,9
Propiedad, plantas y equipo	52.825,0	101.790,8	255.751,2	319.870,5	387.541,4
Bienes Diversos	3.698,9	16.812,9	41.136,6	51.194,5	61.760,1
Activos Intangibles	8.379,3	17.322,7	43.916,8	56.906,1	67.622,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	656,3	1.540,7	6.225,6	3.761,6	3.159,8
<b>PASIVO</b>	<b>743.691,5</b>	<b>1.545.475,6</b>	<b>2.646.977,2</b>	<b>3.807.369,4</b>	<b>4.091.817,9</b>
Depósitos	585.028,7	1.287.669,3	1.894.635,8	2.754.864,3	3.064.706,7
Sector Público no financiero	56.402,5	109.952,3	128.350,9	186.469,0	343.353,6
Sector Financiero	961,2	1.653,4	3.535,9	7.422,5	7.777,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	527.665,0	1.176.063,6	1.762.749,1	2.560.972,9	2.713.575,5
Cuentas corrientes	96.130,8	149.669,9	300.666,4	321.828,0	364.580,0
Caja de ahorros	186.474,9	422.305,8	613.130,3	1.200.846,4	1.158.301,0
Plazo fijo e inversiones a plazo	231.066,4	567.282,4	767.044,2	944.964,0	1.087.296,4
Otros	8.887,2	15.198,5	32.932,1	39.339,0	42.852,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5.105,8	21.607,0	48.976,2	53.995,4	60.545,4
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	67.899,5	134.360,0	346.991,1	372.596,7	351.881,8
Obligaciones Diversas	46.981,9	48.149,7	238.505,3	340.086,4	326.448,0
Provisiones	1.633,4	2.702,8	5.189,8	5.871,7	6.226,7
Obligaciones Subordinadas	42.016,2	72.274,4	145.992,1	329.132,9	338.156,7
Partidas Pendientes de Imputación	131,8	319,5	15.663,0	4.817,4	4.397,9
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>238.568,5</b>	<b>512.410,3</b>	<b>1.569.740,3</b>	<b>2.044.164,0</b>	<b>2.436.674,9</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	220.366,4	469.235,2	1.131.970,0	1.456.250,0	1.738.020,1
Resultados no asignados	18.202,2	43.175,1	437.770,3	587.913,9	698.654,7
<b>RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>28.296,2</b>	<b>37.479,6</b>	<b>440.593,1</b>	<b>627.471,8</b>	<b>-28.877,7</b>
Ingresos financieros	249.847,4	715.246,9	2.774.150,8	3.989.597,1	409.925,8
Por Intereses	213.531,9	582.217,3	1.684.134,9	2.253.364,4	151.302,5
Otros Ingresos Financieros	36.315,5	133.029,6	1.090.015,8	1.736.232,6	258.623,3
Egresos financieros	-112.329,9	-347.458,8	-1.313.361,8	-1.768.627,9	-138.022,2
Por Intereses	-91.328,9	-294.714,2	-1.155.717,3	-1.547.178,2	-106.824,8
Otros Egresos Financieros	-21.001,0	-52.744,6	-157.644,4	-221.449,7	-31.197,4
Cargo por incobrabilidad	-2.447,7	-6.488,1	-26.325,7	-42.885,9	-2.792,0
Ingresos por servicios	38.899,2	78.762,1	182.002,8	246.073,0	21.127,0
Egresos por servicios	-16.548,0	-35.853,1	-80.987,9	-114.598,0	-12.402,0
Gastos de administración	-65.689,3	-129.123,5	-320.657,7	-458.745,8	-44.252,4
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	419,8	3.382,6	1.578,5	2.032,1	30,3
Resultado monetario	-64.262,6	-225.363,0	-782.319,7	-1.244.022,7	-271.103,9
Otros	268,0	6.333,8	166.671,2	233.750,0	850,8
Impuesto a las ganancias	-1.034,3	-16.400,4	-163.466,3	-255.267,9	26.185,6
Otro resultado integral	1.173,7	-5.558,9	3.308,8	40.167,7	-18.424,6
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	4.992,0	6.501,5	10.819,5	17.992,7	18.897,6
Contingentes acreedoras	224.650,0	674.717,6	1.111.619,2	1.268.408,0	1.278.528,9
De Control acreedoras	8.109,2	19.943,1	54.754,8	79.104,7	54.367,3
De Derivados acreedoras	198,0	15.101,4	23.596,0	16.902,6	16.706,9
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	120.214,2	186.767,9	474.439,0	552.835,9	583.990,3
De Control deudoras	415.997,6	842.886,6	2.896.760,2	3.890.001,4	4.569.822,4
De Derivados deudoras	130,2	1.632,3	1.422.758,4	2.066.414,0	2.123.695,9
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,0	2,9	1,6	1,9	1,7	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,33%	0,12%	0,16%	-0,15%	-0,07%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,14%	-0,65%	-0,46%	-0,66%	-0,56%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,29%	1,26%	1,19%	1,42%	1,41%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,31%	1,26%	1,21%	1,43%	1,42%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	37,39%	35,43%	44,57%	46,58%	45,85%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	62,94%	64,76%	56,03%	53,50%	54,61%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	203,01%	142,23%	139,85%	154,43%	152,19%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,50%	1,28%	1,52%	1,55%	1,54%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,98%	1,22%	0,80%	1,29%	1,27%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	68,46%	19,86%	10,97%	41,83%	38,22%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,43%	0,49%	0,58%	0,63%	0,65%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,67%	11,94%	16,00%	16,18%	16,24%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,22%	7,12%	11,25%	11,27%	12,47%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	139,64%	213,04%	368,93%	403,45%	423,40%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	71,6	162,9	242,5	355,0	394,6	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	40,9	70,6	165,1	181,1	195,6	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	12,53%	7,66%	36,39%	37,98%	35,16%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	40,61%	56,19%	100,31%	112,47%	116,76%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	35,06%	43,47%	63,79%	66,66%	69,39%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	14,85%	24,95%	45,45%	46,30%	47,02%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	59,47%	59,40%	57,07%	56,93%	57,21%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	2,87%	1,92%	9,79%	10,54%	10,07%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	15,53%	20,70%	35,32%	40,25%	42,86%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,25%	-0,33%	-0,67%	-0,72%	-0,73%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,47%	2,44%	2,53%	2,44%	2,36%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,65%	-6,62%	-7,32%	-7,74%	-7,90%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,97%	2,76%	13,26%	14,85%	13,95%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	56,05%	72,95%	95,33%	90,06%	86,08%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	33,33%	33,84%	95,33%	90,01%	86,15%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	57,42%	63,04%	34,20%	55,32%	61,24%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	737.851	727.211	730.970	736.665	746.832
Cantidad de cuentas de ahorro	5.234.874	5.532.141	5.614.706	5.772.054	5.910.030
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	712.816	894.240	936.148	979.580	---
Cantidad de cuentas previsionales	1.082.920	1.084.165	1.115.654	1.139.299	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	325.015	501.337	614.948	602.936	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	12.741	18.081	20.127	20.277	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	74.477	87.093	84.504	83.036	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	6.736	5.955	5.973	6.122	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	3.524.514	3.338.287	3.356.740	3.389.920	---
Dotación de personal	7.928	7.701	7.635	7.595	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	1.503.501	1.598.015	1.679.738	1.724.064	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	2.668.763	2.812.226	2.834.628	2.869.753	---
Cantidad de tarjetas de débito	4.515.716	5.003.501	5.324.977	5.405.721	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	945.436	999.896	1.017.623	1.048.171	958.452
Cantidad de Empresas	29.091	32.433	34.842	36.659	33.540

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	367.422,6	617.560,9	1.473.038,0	1.662.010,8	1.803.703,4
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,58%	98,12%	98,16%	97,98%	97,94%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,12%	0,63%	0,65%	0,60%	0,65%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,60%	0,65%	0,56%	0,68%	0,68%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,48%	0,46%	0,46%	0,54%	0,52%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,21%	0,14%	0,18%	0,20%	0,20%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	19,75%	15,72%	15,40%	16,11%	15,34%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	88.260,4	112.856,3	376.383,8	476.610,7	521.577,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	24,02%	18,27%	25,55%	28,68%	28,92%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	96,61%	98,04%	99,07%	98,36%	98,54%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	2,41%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,85%	1,24%	0,59%	1,00%	0,93%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,13%	0,71%	0,33%	0,59%	0,53%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,05%	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	33,55%	30,52%	22,80%	23,88%	23,09%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	228.033,8	397.142,4	816.124,5	881.856,9	976.141,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	62,06%	64,31%	55,40%	53,06%	54,12%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,72%	97,80%	97,45%	97,50%	97,43%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,78%	0,91%	1,03%	0,95%	1,03%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,61%	0,63%	0,67%	0,70%	0,69%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,65%	0,47%	0,58%	0,59%	0,54%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,24%	0,19%	0,27%	0,26%	0,31%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,56%	5,60%	5,78%	6,00%	5,42%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	51.128,4	107.562,1	280.529,6	303.543,3	305.984,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	13,92%	17,42%	19,04%	18,26%	16,96%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,68%	99,36%	99,00%	98,80%	98,56%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,43%	0,23%	0,40%	0,51%	0,53%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,11%	0,12%	0,17%	0,14%	0,22%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,31%	0,15%	0,28%	0,33%	0,46%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,47%	0,15%	0,15%	0,22%	0,23%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	45,80%	37,55%	33,45%	33,27%	33,77%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	9.642,6	11.025,9	24.585,7	36.441,3	38.700,6

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	20,69%	9,97%
PARDO JUAN MARTIN	20,68%	9,97%
PARDO MARIA DEL PILAR	13,72%	3,00%
PARDO JUAN PATRICIO	13,72%	3,00%
PARDO FRANCISCO RAUL	13,72%	3,00%
PARDO MAXIMO	13,72%	3,00%
LAURIA PIGNATARO DE ATTADIA DOMINGA	3,00%	3,00%
PARDO JOSE LUIS	---	64,31%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,75%	0,75%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	ROSA, ALEJANDRO JAVIER	Desde: 03/07/23	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	INZAGHI GASTON LEOPOLDO		
AUDITOR INTERNO	D' ATTOLI, GABRIELA 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	2	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>30.512,4</b>	<b>54.012,9</b>	<b>104.070,7</b>	<b>200.224,2</b>	<b>218.621,7</b>
Efectivo y deposito en bancos	4.999,2	4.158,6	4.977,7	25.763,6	24.186,8
Títulos Públicos y Privados	9.037,2	15.596,3	18.935,0	12.579,2	24.338,3
Préstamos	4.266,1	7.799,8	17.454,4	19.125,2	20.075,0
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	1.075,9	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	4.398,6	8.023,9	16.866,6	19.658,1	20.628,7
Adelantos	2.472,1	6.143,6	13.720,1	15.691,3	17.270,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	793,6	447,1	309,5	501,7	456,5
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	14,7	3,3	2,4	2,4	2,4
Personales	0,3	0,6	0,1	0,1	---
Otros	1.010,7	906,4	976,0	1.213,2	1.084,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	240,9	603,8	1.897,3	2.314,8	1.863,3
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-132,0	-80,1	-38,6	-65,1	-48,8
Ajustes NIIF	-1,6	-0,9	-0,2	-0,1	-0,1
Provisiones	-132,6	-224,1	-488,2	-532,9	-553,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	8.374,8	19.727,0	37.159,6	108.097,5	107.173,5
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	1.874,9	3.169,1	16.760,4	22.898,9	29.403,4
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	1.874,9	3.169,1	16.760,4	22.898,9	29.403,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	224,0	226,8	244,9	1.035,0	323,2
Propiedad, plantas y equipo	1.062,5	2.052,2	5.114,0	6.415,8	7.821,8
Bienes Diversos	673,7	1.283,1	3.164,2	3.968,8	4.785,9
Activos Intangibles	---	---	260,5	340,2	513,9
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>25.254,3</b>	<b>44.165,0</b>	<b>64.467,9</b>	<b>136.796,0</b>	<b>149.516,6</b>
Depósitos	21.597,5	38.918,5	25.273,4	76.305,6	72.551,8
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	21.597,5	38.918,5	25.273,4	76.305,6	72.551,8
Cuentas corrientes	1.452,3	3.358,8	1.871,3	4.580,2	7.007,1
Caja de ahorros	17.560,0	26.246,3	19.845,9	65.790,6	56.980,8
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.145,9	7.528,4	2.267,4	3.156,6	2.490,1
Otros	6,6	260,6	89,9	267,4	2.623,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	432,7	1.524,4	1.198,9	2.510,9	3.450,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.740,4	3.324,9	30.580,9	40.491,4	59.037,3
Obligaciones Diversas	916,4	1.920,9	8.598,4	19.981,1	17.909,6
Provisiones	---	---	14,1	15,1	15,1
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	0,6	1,3	2,8	2,9
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>5.258,0</b>	<b>9.847,9</b>	<b>39.602,8</b>	<b>63.428,2</b>	<b>69.105,1</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.794,2	9.744,7	22.468,3	28.190,0	34.001,1
Resultados no asignados	463,9	103,2	17.134,6	35.238,2	35.104,0
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>463,9</b>	<b>103,2</b>	<b>17.134,6</b>	<b>35.238,2</b>	<b>-7.398,3</b>
Ingresos financieros	9.705,8	19.619,7	71.741,5	126.243,2	10.640,6
Por Intereses	7.967,1	12.822,7	43.179,5	61.038,0	9.943,0
Otros Ingresos Financieros	1.738,7	6.797,1	28.562,0	65.205,2	697,6
Egresos financieros	-7.278,0	-12.823,2	-43.284,4	-65.412,2	-11.656,9
Por Intereses	-6.485,9	-10.993,1	-35.645,3	-48.248,8	-3.552,1
Otros Egresos Financieros	-792,1	-1.830,1	-7.639,2	-17.163,4	-8.104,8
Cargo por incobrabilidad	-152,2	-180,7	-677,4	-907,0	-73,7
Ingresos por servicios	521,3	759,0	1.696,9	2.300,2	152,4
Egresos por servicios	-54,2	-102,0	-406,7	-591,2	-92,2
Gastos de administración	-1.736,6	-3.425,8	-8.226,9	-13.232,1	-1.207,8
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	137,2	75,4	248,0	326,9	54,8
Resultado monetario	-725,6	-3.174,3	-10.399,3	-18.252,9	-6.661,9
Otros	207,8	-423,8	10.466,7	15.279,4	2.109,2
Impuesto a las ganancias	-161,7	-221,2	-4.023,8	-10.516,2	-662,8
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	49,4	36,2	35,4	34,3	34,3
Contingentes acreedoras	3.234,8	7.799,6	12.887,3	21.622,7	16.621,4
De Control acreedoras	92,8	29,2	430,5	223,9	267,1
De Derivados acreedoras	2.863,0	3.254,6	48.484,5	9.649,5	14.901,7
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	4.972,3	8.332,6	21.902,3	29.121,5	28.877,7
De Control deudoras	62.651,8	83.662,3	331.369,2	435.145,8	479.298,3
De Derivados deudoras	2.865,7	3.198,4	39.780,1	9.698,4	6.395,0
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,3	4,2	1,0	2,0	1,7	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	0,39%	1,20%	-0,28%	-0,27%	-0,26%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	0,39%	-0,21%	-0,28%	-0,27%	-0,26%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,16%	1,37%	1,27%	1,03%	1,05%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,16%	1,37%	1,33%	1,04%	1,05%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	97,76%	99,63%	100,82%	100,14%	99,82%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	2,24%	0,37%	0,40%	0,29%	0,18%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	86,49%	109,97%	128,63%	144,15%	145,00%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	10,54%	26,59%	13,39%	14,68%	23,62%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,97%	1,28%	1,27%	0,99%	1,01%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-0,14%	-1,55%	2,56%	---	---	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,10%	0,55%	0,86%	0,96%	0,97%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,85%	8,06%	6,33%	13,62%	12,97%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,86%	7,64%	22,68%	14,50%	18,44%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	57,94%	112,30%	233,57%	366,46%	349,97%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	110,8	202,1	127,4	390,5	365,6	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	21,8	40,1	84,9	91,8	99,3	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	9,22%	1,00%	59,16%	91,15%	66,26%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	20,00%	37,37%	74,23%	125,21%	115,52%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	37,65%	52,69%	94,06%	98,18%	100,99%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,73%	36,41%	61,64%	62,44%	62,40%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	63,76%	64,23%	62,23%	66,39%	67,01%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,34%	0,22%	14,27%	23,21%	17,52%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	9,07%	17,46%	29,95%	46,60%	45,40%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,44%	-0,38%	-0,62%	-0,60%	-0,50%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,47%	1,53%	1,33%	1,25%	1,18%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,02%	-7,30%	-7,67%	-8,70%	-8,73%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,81%	0,69%	17,49%	30,13%	25,03%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	59,89%	45,97%	67,19%	41,65%	56,38%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	40,70%	21,27%	62,94%	40,89%	56,38%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	72,18%	79,89%	80,54%	164,26%	155,83%	80,13%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	591	591	609	624	621
Cantidad de cuentas de ahorro	1.946	1.839	1.823	1.810	1.801
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	313	110	103	95	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	45	92	67	46	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	64	50	6	6	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	487	261	283	232	---
Dotación de personal	188	183	187	189	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.548	1.506	1.557	1.715	---

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	349	325	254	255	255
Cantidad de Empresas	10	9	9	9	9

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	7.110,5	14.853,8	30.712,3	36.871,0	37.309,8
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,84%	97,70%	98,73%	98,97%	98,95%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	---	0,93%	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,20%	---	0,06%	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,05%	0,91%	0,40%	0,15%	0,14%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,46%	0,80%	0,89%	0,91%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,08%	2,95%	5,96%	4,60%	6,03%

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.354,6	9.502,8	20.070,9	24.995,0	26.518,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	61,24%	63,98%	65,35%	67,79%	71,08%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	98,04%	98,75%	99,90%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	1,96%	0,01%	0,10%	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	1,25%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,14%	2,42%	7,13%	5,24%	7,03%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	159,1	55,5	116,3	106,7	66,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	2,24%	0,37%	0,38%	0,29%	0,18%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	89,46%	73,41%	86,61%	85,32%	76,38%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	10,54%	26,59%	13,39%	14,68%	23,62%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,12%	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.596,8	5.295,5	10.525,1	11.769,3	10.725,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	36,52%	35,65%	34,27%	31,92%	28,75%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,02%	96,06%	96,63%	96,90%	96,49%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	2,61%	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,13%	0,32%	1,18%	0,46%	0,50%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,85%	1,01%	2,20%	2,65%	3,01%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,09%	3,93%	3,80%	3,27%	3,60%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	135,3	228,4	502,4	549,0	568,3



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	GUIMARAES GEISSLER PRINCE FELIPE
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	CUKAR MONICA MARIA
SINDICO TITULAR	ROSSI SEBASTIAN MARIA
SINDICO TITULAR	TENAILLON ALBERTO MARIO

### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO 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) (216)	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. Fcieros.
CABA	38	1	0	0	101	72	5	0
BUENOS AIRES	48	0	0	0	135	98	6	0
CATAMARCA	1	0	0	0	2	1	0	0
CÓRDOBA	8	2	0	0	22	16	0	0
CORRIENTES	3	0	0	0	15	10	0	0
CHACO	2	0	0	0	7	6	1	0
CHUBUT	6	0	0	0	15	13	0	0
ENTRE RÍOS	2	0	0	0	4	6	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	2	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	4	2	0	0
LA PAMPA	2	0	0	0	5	3	0	0
LA RIOJA	2	0	0	0	6	4	1	0
MENDOZA	5	0	0	0	15	12	0	0
MISIONES	1	0	0	0	4	3	1	0
NEUQUÉN	5	0	0	0	12	12	0	0
RÍO NEGRO	28	0	0	0	151	72	10	0
SALTA	2	0	0	0	9	5	1	0
SAN JUAN	1	0	0	0	4	3	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	6	3	0	0
SANTA CRUZ	4	0	0	0	12	10	0	0
SANTA FE	8	0	0	0	23	15	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	2	3	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	5	4	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	7	5	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>175</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>568</b>	<b>382</b>	<b>26</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>452.668,8</b>	<b>910.059,6</b>	<b>2.147.233,4</b>	<b>2.760.641,8</b>	<b>2.957.017,7</b>
Efectivo y deposito en bancos	66.709,4	100.236,5	195.945,3	398.822,2	351.498,1
Títulos Públicos y Privados	126.958,5	339.614,8	325.284,5	427.402,5	716.498,7
Préstamos	155.158,9	250.576,7	580.523,8	649.694,9	675.546,3
Sector Público no Financiero	35,6	424,1	1.074,4	2.822,4	1.210,9
Sector Financiero	11.886,7	18.288,5	27.907,1	40.831,7	33.021,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	146.302,3	235.375,7	556.467,6	611.331,3	646.870,2
Adelantos	34.150,4	66.854,6	204.143,0	177.196,6	185.915,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	58.014,9	47.941,7	133.093,8	168.839,0	169.845,0
Hipotecarios	977,9	887,9	840,1	820,5	810,7
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	14.205,6	20.544,6	32.627,2	33.720,8	36.129,1
Otros	34.025,9	91.691,5	163.332,3	205.560,8	227.055,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.928,8	9.519,0	28.492,6	31.546,8	32.490,3
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-460,7	-840,8	-3.233,5	-2.801,1	-1.780,5
Ajustes NIIF	-540,4	-1.222,8	-2.827,8	-3.552,1	-3.595,3
Provisiones	-3.065,8	-3.511,5	-4.925,3	-5.290,6	-5.556,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	73.323,4	160.733,2	758.033,4	1.090.614,7	763.772,0
Credito por arrendamiento financiero	1.348,6	2.641,7	6.829,6	7.152,3	7.104,3
Part. en otras Sociedades	4.796,7	8.818,3	20.456,3	27.643,4	32.038,3
En entidades financieras	2.924,9	4.977,5	10.313,7	12.277,1	14.000,1
Otras	1.871,8	3.840,8	10.142,6	15.366,3	18.038,2
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	5.650,9	12.545,2	176.876,9	53.433,8	283.450,9
Propiedad, plantas y equipo	17.716,2	33.645,3	79.916,0	100.728,8	121.025,5
Bienes Diversos	347,6	424,7	911,8	2.175,9	2.620,1
Activos Intangibles	648,0	806,6	2.448,1	2.952,7	3.452,1
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	10,6	16,6	7,7	20,7	11,3
<b>PASIVO</b>	<b>378.796,2</b>	<b>749.888,3</b>	<b>1.700.630,2</b>	<b>2.189.930,0</b>	<b>2.276.953,1</b>
Depósitos	330.967,3	659.852,5	1.417.389,9	1.858.803,6	1.845.651,4
Sector Público no financiero	23.490,6	39.903,5	98.266,7	118.804,4	106.135,0
Sector Financiero	2.460,7	2.570,5	7.980,5	14.752,9	10.791,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	305.016,0	617.378,5	1.311.142,6	1.725.246,3	1.728.725,4
Cuentas corrientes	33.237,1	52.081,2	120.136,1	136.526,6	207.726,3
Caja de ahorros	133.501,6	242.581,7	623.796,9	981.013,1	909.983,6
Plazo fijo e inversiones a plazo	127.208,1	294.144,7	484.993,8	520.906,7	512.649,5
Otros	6.909,2	12.957,6	24.998,0	32.507,4	32.090,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	4.160,0	15.613,3	57.217,9	54.292,5	66.276,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	24.604,1	56.556,5	188.315,4	217.158,7	319.325,8
Obligaciones Diversas	22.221,5	32.171,2	92.245,3	110.961,8	109.013,2
Provisiones	979,4	1.274,2	2.596,0	2.865,6	2.872,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	23,9	33,8	83,6	140,4	90,2
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>73.872,7</b>	<b>160.171,3</b>	<b>446.603,2</b>	<b>570.711,9</b>	<b>680.064,6</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	66.860,4	141.672,9	375.659,9	485.482,0	574.351,1
Resultados no asignados	7.012,2	18.498,4	70.943,4	85.229,9	105.713,5
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>6.325,2</b>	<b>14.731,7</b>	<b>84.051,5</b>	<b>110.090,3</b>	<b>-7.160,2</b>
Ingresos financieros	120.062,3	346.055,7	1.419.367,5	2.033.851,8	220.260,7
Por Intereses	113.525,9	329.329,3	1.348.486,2	1.841.593,1	210.196,6
Otros Ingresos Financieros	6.536,3	16.726,4	70.881,3	192.258,7	10.064,1
Egresos financieros	-71.208,8	-208.874,5	-936.435,4	-1.311.086,5	-118.824,6
Por Intereses	-61.352,7	-179.749,1	-844.670,1	-1.180.411,5	-93.134,9
Otros Egresos Financieros	-9.856,1	-29.125,4	-91.765,3	-130.675,1	-25.689,7
Cargo por incobrabilidad	-453,7	-2.643,3	-4.654,0	-6.174,5	-472,3
Ingresos por servicios	14.773,6	27.875,4	59.813,8	81.860,9	7.908,9
Egresos por servicios	-6.658,8	-13.825,0	-32.765,8	-45.303,2	-4.670,7
Gastos de administración	-29.242,8	-55.523,3	-137.504,0	-187.542,9	-15.176,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.538,8	8.009,6	1.311,0	1.825,2	55,8
Resultado monetario	-18.106,9	-68.287,2	-263.804,5	-430.013,7	-88.611,2
Otros	-492,1	-1.872,4	1.337,7	3.642,3	415,2
Impuesto a las ganancias	-3.199,4	-12.416,5	-35.723,0	-55.829,6	2.198,2
Otro resultado integral	-687,0	-3.766,7	13.108,2	24.860,4	-10.243,8
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	2.530,3	2.660,3	3.397,4	5.334,4	5.551,2
Contingentes acreedoras	68.570,5	188.151,3	401.159,3	452.946,7	485.803,9
De Control acreedoras	3.507,7	11.078,9	17.077,2	37.515,3	54.899,6
De Derivados acreedoras	19.351,9	23.139,1	42.999,8	13.020,1	31.886,9
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	41.124,2	54.108,6	114.519,1	132.191,0	119.212,5
De Control deudoras	308.629,4	679.942,9	1.824.000,8	2.663.781,9	2.440.276,8
De Derivados deudoras	19.089,4	13.365,5	42.660,8	259.850,3	479.561,7
De Actividad fiduciaria deudoras	9.082,4	29.321,5	57.056,3	73.395,7	73.395,7

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,2	3,7	2,2	2,0	2,2	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,65%	-0,21%	-0,15%	-0,16%	-0,10%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,60%	-1,10%	-0,58%	-0,49%	-0,39%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,71%	0,65%	0,41%	0,38%	0,41%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,77%	0,70%	0,42%	0,41%	0,43%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	66,88%	64,01%	69,17%	70,28%	69,08%	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	33,12%	35,99%	30,83%	29,72%	30,92%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	264,24%	201,99%	195,55%	195,46%	189,57%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,89%	1,67%	1,33%	1,34%	1,35%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,21%	0,15%	0,02%	0,02%	0,02%	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	53,72%	11,47%	-29,08%	-31,07%	-31,34%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,77%	0,70%	0,42%	0,41%	0,43%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,30%	13,11%	13,88%	23,95%	15,77%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,12%	6,27%	7,76%	7,76%	9,17%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	93,26%	167,61%	266,07%	301,59%	333,19%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	103,9	215,0	463,0	614,8	605,8	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	48,2	81,2	188,8	211,2	219,7	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	8,65%	9,80%	23,17%	21,14%	18,51%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	37,31%	61,88%	96,02%	108,61%	116,38%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,06%	41,18%	60,04%	63,57%	65,64%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	18,68%	29,61%	55,03%	57,96%	59,82%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	58,40%	60,13%	61,08%	60,78%	60,69%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	1,39%	1,70%	4,12%	3,81%	3,43%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,28%	17,84%	25,70%	28,53%	30,61%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,10%	-0,31%	-0,24%	-0,21%	-0,20%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,97%	1,91%	1,55%	1,52%	1,51%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,41%	-6,42%	-6,41%	-6,49%	-6,47%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,09%	3,14%	5,86%	5,74%	5,16%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	48,55%	50,73%	22,64%	24,11%	20,73%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	20,77%	15,83%	14,15%	21,82%	19,97%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	68,45%	71,52%	78,71%	81,88%	61,87%	76,35%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	151.276	157.184	159.966	163.700	169.944
Cantidad de cuentas de ahorro	2.293.098	2.296.758	2.300.196	2.308.185	2.256.765
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	40.418	47.573	55.984	50.929	---
Cantidad de cuentas previsionales	233.428	237.713	235.214	238.246	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	99.849	152.620	190.845	196.199	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.481	4.353	4.697	4.613	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	714	651	632	617	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	931.863	924.698	909.502	912.141	---
Dotación de personal	3.112	2.958	2.942	2.927	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	620.685	622.159	612.599	614.327	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	945.194	927.639	800.991	920.091	---
Cantidad de tarjetas de débito	2.319.278	2.513.537	2.521.767	2.403.573	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	299.228	292.813	280.798	288.803	260.597
Cantidad de Empresas	11.837	12.798	12.704	13.245	12.118

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	165.474,7	272.592,6	642.015,0	725.941,3	739.631,8
TE.Sit.1: En situación normal (%)	98,86%	98,82%	99,31%	99,37%	99,32%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,43%	0,54%	0,28%	0,25%	0,27%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,29%	0,30%	0,16%	0,14%	0,17%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,36%	0,30%	0,21%	0,21%	0,21%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,06%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,98%	7,69%	7,08%	7,92%	7,29%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	110.153,3	174.441,3	438.385,7	506.868,6	506.242,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	66,57%	63,99%	68,28%	69,82%	68,45%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,65%	99,87%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,19%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,14%	0,01%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,02%	0,11%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	10,48%	8,20%	7,52%	8,66%	7,99%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	50.528,7	91.020,6	188.906,1	202.655,2	218.009,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	30,54%	33,39%	29,42%	27,92%	29,48%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,14%	96,81%	97,74%	97,81%	97,77%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,96%	1,52%	0,92%	0,85%	0,88%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,62%	0,86%	0,53%	0,49%	0,55%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,10%	0,69%	0,69%	0,73%	0,69%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,17%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,09%	3,02%	2,36%	2,34%	2,15%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	4.792,7	7.130,6	14.723,1	16.417,4	15.379,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	2,90%	2,62%	2,29%	2,26%	2,08%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,95%	98,55%	98,94%	99,12%	99,08%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,21%	1,03%	0,53%	0,40%	0,47%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,11%	0,15%	0,20%	0,18%	0,21%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,63%	0,17%	0,18%	0,19%	0,21%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,10%	0,10%	0,15%	0,11%	0,03%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	50,00%	54,84%	54,62%	53,77%	56,88%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	3.095,8	3.565,6	5.091,5	5.458,7	5.721,0

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 - Mail: institucional@bsaenz.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Opatich Diego Alberto - Mail: usuariosfinancieros@bsaenz.com.ar

Asociado a: ADEBA - 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. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>9.034,2</b>	<b>14.319,8</b>	<b>30.245,8</b>	<b>36.681,3</b>	<b>36.946,6</b>
Efectivo y deposito en bancos	648,5	614,4	858,5	983,5	1.522,0
Títulos Públicos y Privados	1.492,8	4.326,0	3.294,3	1.803,0	1.993,6
Préstamos	4.761,8	8.016,6	13.895,2	19.634,2	17.001,3
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.845,9	3.636,1	7.652,3	12.584,6	9.818,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	3.160,0	4.606,8	6.990,5	8.390,3	8.522,4
Adelantos	165,1	184,0	35,0	50,6	23,2
Doc a sola firma, descont. y comprados	463,2	222,2	610,9	1.034,3	553,0
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	1.912,6	3.691,1	5.591,4	6.441,9	6.913,9
Otros	395,4	162,7	217,8	230,9	297,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	156,5	346,8	676,0	793,8	916,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	67,3	---	-140,6	-161,1	-181,6
Provisiones	-244,2	-226,4	-747,6	-1.340,7	-1.339,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	1.820,6	905,7	10.118,2	7.456,5	10.501,6
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	117,2	289,8	1.568,9	6.197,4	5.237,6
Propiedad, plantas y equipo	9,1	9,3	7,0	8,0	8,7
Bienes Diversos	104,6	54,0	55,1	55,7	50,2
Activos Intangibles	79,6	104,1	448,6	543,0	631,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>7.848,1</b>	<b>11.808,6</b>	<b>23.243,0</b>	<b>28.022,8</b>	<b>27.123,0</b>
Depósitos	5.813,6	8.705,0	16.695,2	17.302,1	17.541,8
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.813,6	8.705,0	16.695,2	17.302,1	17.541,8
Cuentas corrientes	3.436,6	5.289,2	11.157,5	10.129,8	9.236,4
Caja de ahorros	221,4	244,7	313,8	367,4	854,6
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.059,6	2.777,0	4.238,3	5.739,1	6.491,6
Otros	1,7	5,6	4,8	4,8	3,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	94,3	388,5	980,9	1.061,0	956,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.278,5	1.420,3	3.351,7	6.603,4	4.836,0
Obligaciones Diversas	392,1	1.324,2	1.919,4	2.234,9	2.664,8
Provisiones	165,7	219,0	1.114,9	1.703,9	1.887,4
Obligaciones Subordinadas	198,2	140,2	161,8	178,5	193,0
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.186,1</b>	<b>2.511,3</b>	<b>7.002,8</b>	<b>8.658,5</b>	<b>9.823,6</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.156,7	2.333,6	6.079,2	8.130,6	9.664,5
Resultados no asignados	29,4	177,7	923,6	527,9	159,1
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>46,2</b>	<b>206,9</b>	<b>937,1</b>	<b>1.048,1</b>	<b>-619,8</b>
Ingresos financieros	3.105,7	8.578,4	24.545,5	35.070,1	3.414,0
Por Intereses	2.702,9	7.973,1	23.888,2	32.991,3	3.082,7
Otros Ingresos Financieros	402,8	605,3	657,4	2.078,8	331,3
Egresos financieros	-1.816,8	-4.558,0	-13.457,6	-18.740,8	-1.780,8
Por Intereses	-1.527,9	-3.907,9	-11.544,4	-16.050,1	-1.526,7
Otros Egresos Financieros	-288,9	-650,1	-1.913,1	-2.690,7	-254,2
Cargo por incobrabilidad	-312,3	-226,3	-1.033,1	-1.897,7	-59,6
Ingresos por servicios	665,1	423,9	556,8	731,5	32,2
Egresos por servicios	-10,6	-13,4	-32,1	-46,4	-4,5
Gastos de administración	-1.101,6	-2.079,8	-4.361,5	-6.016,2	-662,3
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	9,5	40,1	52,1	67,1	1,4
Resultado monetario	-347,2	-1.371,0	-5.414,6	-8.407,2	-1.659,8
Otros	-93,7	-196,7	-1.046,4	-1.882,6	-155,7
Impuesto a las ganancias	-68,5	-419,6	1.114,4	1.650,1	397,5
Otro resultado integral	16,7	29,2	13,5	520,2	-142,1
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	381,0	402,2	429,9	438,1	498,5
Contingentes acreedoras	338,8	1.289,4	647,1	695,1	817,9
De Control acreedoras	10,9	19,2	50,4	10,3	13,3
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	541,0	435,7	291,3	284,8	254,4
De Control deudoras	3.402,3	2.172,9	14.903,4	10.583,3	13.655,7
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,7	4,7	3,1	3,5	2,7	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	9,93%	10,44%	2,23%	-5,66%	-4,31%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	1,96%	1,71%	-2,65%	-10,04%	-8,13%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	4,88%	2,91%	3,74%	2,77%	3,04%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	7,39%	4,82%	7,47%	6,63%	6,24%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	32,58%	24,49%	15,93%	17,79%	12,93%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	67,42%	75,51%	84,07%	82,21%	87,07%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	91,95%	84,78%	130,21%	223,28%	230,72%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	10,97%	6,38%	8,11%	7,39%	7,16%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	4,09%	3,11%	0,01%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	4,59%	7,50%	61,51%	170,24%	185,11%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	6,59%	3,44%	6,01%	5,33%	4,85%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,18%	4,31%	3,00%	2,72%	4,14%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	10,49%	12,83%	16,39%	16,45%	21,11%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	48,06%	102,17%	137,73%	151,27%	153,65%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	75,3	120,5	224,5	232,0	236,9	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	62,9	114,4	201,5	290,6	251,5	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	4,14%	8,51%	14,10%	12,40%	4,80%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	47,42%	87,35%	100,82%	107,67%	108,60%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	44,67%	72,90%	111,80%	114,10%	117,63%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	26,63%	40,66%	66,27%	68,42%	70,27%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	44,56%	33,91%	35,20%	36,26%	37,05%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,63%	1,54%	3,15%	2,84%	1,13%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	21,48%	34,61%	47,48%	51,54%	53,22%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-4,28%	-1,68%	-3,61%	-5,15%	-5,25%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	8,97%	3,05%	1,92%	1,86%	1,69%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-15,10%	-15,46%	-16,35%	-16,33%	-16,68%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,57%	4,66%	-0,36%	-1,03%	-4,10%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	20,64%	33,96%	8,43%	8,84%	8,68%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	11,15%	7,06%	5,14%	5,68%	8,68%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	51,08%	41,58%	70,62%	48,72%	62,60%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	259	264	263	248	247
Cantidad de cuentas de ahorro	1.163	1.116	1.089	1.071	1.036
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	534	128	128	117	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	24	22	22	22	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	100.037	92.158	84.295	77.695	---
Dotación de personal	76	69	67	70	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	21.394	13.323	10.673	11.873	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	22.662	14.145	10.811	10.111	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.118	1.091	1.063	1.028	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	295	250	207	202	201
Cantidad de Empresas	1	1	1	1	1

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	5.437,0	9.174,0	15.342,7	21.641,3	19.123,6
TE.Sit.1: En situación normal (%)	93,52%	94,83%	94,18%	95,73%	95,10%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,60%	2,26%	2,08%	1,49%	1,87%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,90%	1,26%	1,26%	0,96%	1,18%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,44%	1,11%	1,47%	1,02%	1,15%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,55%	0,55%	1,02%	0,79%	0,70%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	2.957,5	4.984,2	8.875,0	14.192,6	11.019,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,40%	54,33%	57,84%	65,58%	57,62%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	99,44%	99,65%	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 (%)	---	---	0,56%	0,35%	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	2.421,1	4.182,1	6.465,2	7.445,5	8.101,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	44,53%	45,59%	42,14%	34,40%	42,37%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	85,45%	88,65%	86,96%	88,27%	88,43%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,58%	4,97%	4,94%	4,34%	4,41%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,02%	2,76%	2,98%	2,80%	2,80%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,22%	2,42%	3,48%	2,96%	2,71%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	5,72%	1,20%	1,64%	1,63%	1,66%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	58,4	7,7	2,6	3,2	2,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,07%	0,08%	0,02%	0,01%	0,01%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,82%	99,66%	97,48%	98,41%	96,72%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,13%	0,17%	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	0,23%	0,16%	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,04%	0,17%	2,29%	1,37%	3,19%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,06%	0,09%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,25%	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	247,8	229,2	752,9	1.345,6	1.345,3



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: rfiache@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

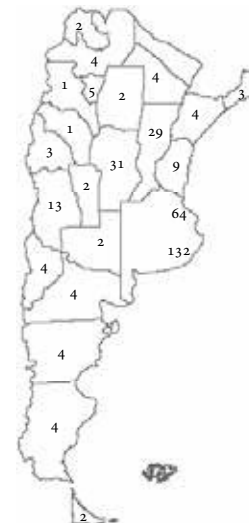
PRESIDENTE	TEMPESTA LEEDS GUILLERMO RUBEN
VICEPRESIDENTE	ALONSO SAVARINO GABRIEL OMAR
GERENTE GENERAL	BUTTI RAUL ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	PEREZ ALATI JORGE LUIS
SINDICO TITULAR	QUINOA GUILLERMO EDUARDO
SINDICO TITULAR	SERRANO REDONNET DIEGO MARIA

## 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	VIO, LEONARDO 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	64	17	0	2	234	272	2	52
BUENOS AIRES	132	24	0	3	501	483	1	296
CATAMARCA	1	0	0	0	4	4	0	5
CÓRDOBA	31	10	0	1	98	117	0	57
CORRIENTES	4	0	0	0	9	15	0	5
CHACO	4	0	0	0	12	17	0	6
CHUBUT	4	0	0	0	14	15	0	11
ENTRE RÍOS	9	2	0	0	25	46	0	3
FORMOSA	0	0	0	0	1	0	0	3
JUJUY	2	0	0	0	8	10	0	2
LA PAMPA	2	1	0	0	4	8	0	2
LA RIOJA	1	0	0	0	3	7	0	8
MENDOZA	13	9	0	1	34	43	0	16
MISIONES	3	0	0	0	9	14	0	5
NEUQUÉN	4	0	0	0	11	16	0	13
RÍO NEGRO	4	0	0	0	12	19	0	11
SALTA	4	2	0	0	12	22	0	11
SAN JUAN	3	1	0	0	10	13	0	5
SAN LUIS	2	2	0	0	7	13	0	5
SANTA CRUZ	4	0	0	0	12	10	0	4
SANTA FE	29	7	0	2	73	119	1	30
SANTIAGO DEL ESTERO	2	2	0	0	6	11	0	9
TUCUMÁN	5	2	0	0	19	28	1	10
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	6	4	0	3
<b>TOTAL</b>	<b>329</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>1124</b>	<b>1306</b>	<b>5</b>	<b>572</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>1.449.854,4</b>	<b>2.687.981,7</b>	<b>5.517.369,7</b>	<b>8.578.333,6</b>	<b>9.126.496,0</b>
Efectivo y deposito en bancos	284.850,1	480.591,7	649.110,1	1.774.525,1	1.836.310,6
Títulos Públicos y Privados	159.173,1	1.001.890,5	1.068.585,9	1.065.291,8	1.078.312,4
Préstamos	543.275,3	869.356,7	2.308.299,9	2.503.167,0	3.095.914,3
Sector Público no Financiero	0,1	211,6	0,5	2.105,2	28,7
Sector Financiero	3.999,1	15.796,3	8.647,2	2.516,2	15.091,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	570.377,5	891.609,0	2.376.320,3	2.595.492,0	3.183.805,9
Adelantos	49.946,8	77.849,3	167.653,5	94.123,2	323.962,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	126.860,2	209.546,5	570.030,4	514.197,1	573.930,6
Hipotecarios	7.175,5	6.291,6	5.572,3	5.402,4	5.272,1
Prendarios	31.950,2	82.791,5	335.781,2	396.869,4	420.703,6
Personales	37.567,7	69.407,5	161.165,7	164.465,2	173.339,0
Otros	281.186,8	375.217,3	947.973,5	1.198.820,0	1.411.000,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	39.152,1	77.190,5	224.165,9	249.659,6	299.105,4
Cobros no aplicados	-28,8	-44,6	-151,3	-299,3	-478,2
Intereses documentados	-2.087,6	-5.574,4	-36.150,6	-28.535,7	-24.024,6
Ajustes NIIF	-1.345,2	-1.066,3	279,7	790,0	996,1
Provisiones	-31.101,4	-38.260,2	-76.668,2	-96.946,3	-103.011,8
Otros Cred.por Intermed.Financ.	300.790,4	83.759,6	693.822,2	2.194.268,6	1.810.680,5
Credito por arrendamiento financiero	602,8	503,0	---	---	---
Part. en otras Sociedades	8.932,3	18.008,9	53.402,2	71.544,0	86.970,7
En entidades financieras	1.550,7	2.193,9	5.340,8	5.711,8	7.845,7
Otras	7.381,6	15.814,9	48.061,4	65.832,2	79.125,0
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	45.052,4	65.643,3	296.392,8	402.224,0	548.463,5
Propiedad, plantas y equipo	76.726,8	114.492,6	271.274,3	336.067,4	395.083,6
Bienes Diversos	11.567,5	18.100,0	69.880,3	85.336,9	101.976,6
Activos Intangibles	18.748,8	34.786,7	105.890,9	145.393,9	171.679,4
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	134,9	848,7	711,1	514,8	1.104,5
<b>PASIVO</b>	<b>1.261.027,8</b>	<b>2.263.733,1</b>	<b>4.412.160,4</b>	<b>7.095.526,8</b>	<b>7.323.401,9</b>
Depósitos	1.068.600,2	2.005.165,7	3.523.138,8	6.002.501,6	5.984.228,0
Sector Público no financiero	8.992,4	11.694,5	12.943,3	22.962,9	25.247,8
Sector Financiero	527,1	1.548,7	548,6	636,6	250,8
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.059.080,7	1.991.922,5	3.509.646,9	5.978.902,1	5.958.729,4
Cuentas corrientes	226.422,2	377.901,1	808.379,3	1.127.448,8	1.037.539,6
Caja de ahorros	488.224,2	867.677,3	1.208.673,4	3.174.686,0	3.226.809,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	324.756,3	680.178,2	1.205.900,6	1.345.455,1	1.328.772,1
Otros	10.741,0	31.400,8	153.714,9	204.543,4	187.035,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	8.937,1	34.765,1	132.978,7	126.768,8	178.573,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	108.080,3	131.494,6	335.662,9	502.358,9	631.663,6
Obligaciones Diversas	57.764,8	79.359,6	448.982,1	410.515,3	487.136,0
Provisiones	9.537,3	17.022,9	41.635,7	44.790,5	44.443,8
Obligaciones Subordinadas	16.522,1	29.023,3	58.787,8	132.526,2	133.719,4
Partidas Pendientes de Imputación	523,1	1.667,0	3.953,2	2.834,2	42.211,0
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>188.826,6</b>	<b>424.248,6</b>	<b>1.105.209,3</b>	<b>1.482.806,8</b>	<b>1.803.094,1</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	179.758,2	347.191,5	920.874,6	1.175.041,6	1.406.893,8
Resultados no asignados	9.068,4	77.057,1	184.334,6	307.765,2	396.200,4
<b>R.DOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>9.888,2</b>	<b>67.529,2</b>	<b>203.616,0</b>	<b>351.468,5</b>	<b>-3.517,2</b>
Ingresos financieros	296.200,7	850.538,0	2.990.528,1	4.492.081,8	480.721,2
Por Intereses	251.293,3	730.338,0	2.555.698,8	3.770.997,9	402.278,3
Otros Ingresos Financieros	44.907,4	120.200,0	434.829,3	721.083,9	78.442,8
Egresos financieros	-165.057,1	-495.436,2	-1.938.244,6	-2.630.817,5	-258.147,5
Por Intereses	-131.041,2	-408.789,4	-1.604.097,8	-2.168.673,7	-177.732,6
Otros Egresos Financieros	-34.015,8	-86.646,8	-334.146,9	-462.143,8	-80.414,9
Cargo por incobrabilidad	-18.731,8	-28.110,1	-84.439,8	-126.996,3	-9.571,2
Ingresos por servicios	72.373,7	143.984,5	336.851,0	452.467,4	39.695,6
Egresos por servicios	-30.701,6	-68.537,9	-166.282,8	-226.405,0	-16.138,2
Gastos de administración	-92.407,8	-176.008,8	-417.044,4	-612.325,3	-66.470,2
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	3.109,6	5.655,0	8.823,1	11.453,0	773,8
Resultado monetario	-27.332,5	-119.061,3	-490.990,6	-763.641,6	-182.059,9
Otros	-10.394,8	-31.831,7	67.687,3	-73.403,4	2.204,5
Impuesto a las ganancias	-15.441,7	-4.139,5	-123.366,1	-215.668,7	11.707,9
Otro resultado integral	-1.728,6	-9.522,9	20.095,0	44.724,2	-6.233,1
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	17.828,9	21.013,9	31.788,8	54.649,0	57.600,9
Contingentes acreedoras	796.787,5	1.426.536,3	2.982.841,4	4.870.880,4	5.133.939,5
De Control acreedoras	14.026,3	25.485,6	56.339,3	67.269,5	59.828,7
De Derivados acreedoras	17.709,9	6.619,2	6.309,2	1.617,0	28.398,2
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	159.742,6	262.693,6	892.900,4	1.064.501,2	1.131.787,2
De Control deudoras	1.141.128,6	1.730.640,0	6.971.212,1	13.761.995,2	11.538.529,2
De Derivados deudoras	17.777,0	6.834,8	19.841,5	20.159,5	49.161,9
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,5	5,2	4,1	4,8	3,9	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,79%	-1,79%	-0,90%	-1,47%	-0,96%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-6,03%	-5,21%	-3,94%	-4,06%	-3,43%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,63%	1,86%	1,54%	1,60%	1,42%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,66%	1,89%	1,55%	1,60%	1,42%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	52,62%	51,02%	54,11%	55,78%	59,69%	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	47,39%	48,98%	45,89%	44,22%	40,31%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	147,86%	218,09%	200,26%	220,85%	218,50%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	5,24%	3,17%	2,63%	2,72%	2,64%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,24%	0,66%	0,63%	0,72%	0,60%	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	87,45%	112,91%	80,53%	105,86%	89,15%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,38%	1,48%	1,25%	1,29%	1,12%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	19,90%	17,95%	11,78%	20,87%	20,57%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	5,79%	6,28%	8,14%	7,44%	8,61%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	66,74%	128,65%	174,05%	220,15%	226,21%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	145,9	294,9	539,8	935,7	924,6	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	73,8	124,3	344,0	374,1	461,6	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	5,38%	16,94%	19,02%	27,54%	23,99%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	33,54%	56,79%	74,30%	100,34%	103,86%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	27,21%	37,90%	58,26%	59,67%	61,54%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	13,16%	22,35%	40,21%	40,65%	41,98%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	40,56%	41,52%	45,46%	48,56%	48,89%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,70%	2,52%	3,13%	4,57%	4,05%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,50%	14,83%	20,33%	25,61%	26,70%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,32%	-1,05%	-1,49%	-1,57%	-1,57%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	3,37%	3,30%	3,50%	3,35%	3,38%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,50%	-6,56%	-7,02%	-7,56%	-7,76%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,78%	2,67%	5,07%	6,99%	6,39%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	34,81%	61,46%	21,93%	30,09%	31,13%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	28,95%	25,14%	18,76%	29,72%	31,15%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	61,23%	61,98%	39,42%	67,60%	61,76%	76,35%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.343.710	1.363.698	1.408.602	1.379.908	1.379.908
Cantidad de cuentas de ahorro	7.294.353	7.889.596	8.337.763	8.752.862	8.752.862
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	177.873	257.498	306.242	327.148	---
Cantidad de cuentas previsionales	160.945	191.741	206.246	217.847	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	391.194	680.622	801.685	740.019	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	13.629	21.725	23.520	23.138	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	102.760	116.334	108.998	105.155	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	79.623	105.307	126.068	132.335	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.428.012	1.119.794	1.013.074	955.555	---
Dotación de personal	7.026	6.496	6.324	6.279	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	1.810.578	1.741.413	1.744.710	1.754.739	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	5.355.357	4.938.960	7.093.590	4.954.695	---
Cantidad de tarjetas de débito	4.566.075	4.777.990	4.965.456	5.215.388	---

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	1.055.226	1.033.374	1.030.185	1.058.411	970.775
Cantidad de Empresas	72.116	78.029	82.275	85.794	79.699

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	596.057,3	949.026,3	2.495.897,2	2.753.431,5	3.342.662,5
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,44%	96,71%	97,27%	97,17%	97,38%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,93%	1,44%	1,19%	1,23%	1,21%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,00%	0,57%	0,48%	0,54%	0,47%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,85%	0,92%	0,95%	0,94%	0,84%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,78%	0,36%	0,12%	0,12%	0,11%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,24%	11,58%	16,34%	17,46%	15,37%

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	206.007,6	313.062,2	666.234,9	789.578,5	1.245.278,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	34,56%	32,99%	26,69%	28,68%	37,25%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,41%	98,61%	99,74%	99,44%	99,68%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,53%	1,16%	0,20%	0,38%	0,25%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	1,05%	0,06%	0,06%	0,18%	0,07%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,76%	0,01%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,25%	0,15%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,60%	5,07%	6,08%	7,64%	5,24%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	280.305,9	456.317,0	1.139.670,7	1.213.901,5	1.339.829,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	47,03%	48,08%	45,66%	44,09%	40,08%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	93,45%	94,97%	95,59%	95,55%	95,54%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,31%	1,86%	1,78%	1,74%	1,82%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,13%	0,97%	0,75%	0,78%	0,76%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,90%	1,66%	1,68%	1,72%	1,67%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,21%	0,54%	0,21%	0,22%	0,22%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	10,74%	13,29%	15,04%	15,42%	15,28%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	109.743,8	179.647,1	689.991,6	749.951,5	757.553,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	18,41%	18,93%	27,65%	27,24%	22,66%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	96,80%	97,81%	97,66%	97,40%	96,83%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,72%	0,85%	1,18%	1,31%	1,71%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,57%	0,46%	0,43%	0,52%	0,60%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,24%	0,60%	0,65%	0,68%	0,78%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,66%	0,28%	0,08%	0,08%	0,08%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,09%	18,61%	28,42%	31,10%	32,19%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	32.016,5	38.413,5	77.042,7	97.364,3	103.516,4

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.: Gimenez Daiana Marcela - Mail: daiana.gimenez@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

APPELLIDO 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 Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	30	1	0	0	89	55	2	0
BUENOS AIRES	61	4	0	0	264	47	24	0
CÓRDOBA	8	0	0	0	38	9	7	0
MENDOZA	24	6	0	0	96	42	7	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	2	1	2	0
SAN JUAN	2	0	0	0	7	2	2	0
SAN LUIS	5	1	1	0	51	12	3	0
SANTA FE	3	0	0	0	12	4	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	7	3	3	0
<b>TOTAL</b>	<b>136</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>566</b>	<b>175</b>	<b>50</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(2)	(2)			
<b>ACTIVO</b>	<b>369.295,5</b>	<b>668.536,0</b>	<b>1.095.841,1</b>	<b>1.978.294,1</b>	<b>2.302.346,7</b>
Efectivo y deposito en bancos	31.558,1	47.793,5	130.742,0	223.605,0	281.422,4
Títulos Públicos y Privados	96.911,8	290.883,6	225.010,4	274.286,8	194.082,7
Préstamos	139.791,9	221.268,7	432.848,8	461.007,9	474.178,2
Sector Público no Financiero	22,7	277,7	248,1	2.070,1	892,8
Sector Financiero	5.486,5	650,1	1.406,6	4.013,6	3.283,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	139.766,6	232.377,2	443.920,2	471.794,2	487.886,4
Adelantos	5.069,5	14.093,6	40.109,8	40.224,3	37.599,2
Doc a sola firma, descont. y comprados	52.583,4	75.246,1	183.800,8	181.776,5	177.767,3
Hipotecarios	4.691,2	3.009,5	2.767,9	2.701,3	2.633,4
Prendarios	1.788,9	7.247,0	13.668,0	14.252,1	15.387,3
Personales	23.577,8	36.097,8	45.370,8	48.502,3	51.154,7
Otros	40.561,1	69.631,4	100.669,3	120.096,9	131.444,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	17.833,7	31.039,3	73.765,7	79.860,7	85.948,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-5.934,0	-4.116,0	-15.651,8	-14.799,7	-13.059,9
Ajustes NIIF	-404,9	128,5	-580,3	-820,2	-988,8
Provisiones	-5.484,0	-12.036,3	-12.726,1	-16.870,1	-17.883,9
Otros Cred.por Intermed.Financ.	61.993,1	30.157,2	131.200,8	807.653,0	1.119.796,4
Credito por arrendamiento financiero	5.996,8	10.689,0	17.322,4	19.991,8	20.140,7
Part. en otras Sociedades	3.195,4	7.312,1	18.519,6	14,4	13,8
En entidades financieras	3.103,1	7.285,4	18.481,1	---	---
Otras	92,4	26,8	38,5	14,4	13,8
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	4.959,9	13.284,0	25.747,0	53.346,3	47.142,3
Propiedad, plantas y equipo	10.384,7	17.444,6	39.912,7	49.371,6	59.407,6
Bienes Diversos	9.567,9	19.456,7	48.382,2	54.388,4	65.234,5
Activos Intangibles	4.897,3	10.204,7	26.086,6	34.555,8	40.729,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	38,5	41,9	68,8	73,1	198,4
<b>PASIVO</b>	<b>327.520,4</b>	<b>596.603,1</b>	<b>884.537,0</b>	<b>1.708.646,7</b>	<b>1.953.416,3</b>
Depósitos	282.269,3	543.892,6	752.185,4	1.549.153,3	1.691.360,9
Sector Público no financiero	11.475,0	27.843,1	36.153,8	100.747,8	62.779,0
Sector Financiero	95,8	259,7	486,9	476,5	267,5
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	270.698,4	515.789,8	715.544,7	1.447.930,9	1.628.314,4
Cuentas corrientes	31.586,6	50.578,9	137.149,6	138.611,3	152.642,6
Caja de ahorros	152.339,3	267.404,3	366.640,6	973.987,6	941.071,8
Plazo fijo e inversiones a plazo	80.251,3	183.122,6	185.579,3	299.229,0	484.555,1
Otros	4.399,9	6.323,6	11.030,0	15.838,5	17.936,1
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.121,3	8.360,4	15.145,1	20.264,6	32.108,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	33.363,1	29.353,7	67.567,5	85.594,4	177.775,1
Obligaciones Diversas	10.924,3	21.512,1	54.694,5	58.653,9	66.514,5
Provisiones	673,2	1.391,5	9.774,7	14.873,7	16.925,0
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	290,4	453,2	314,9	369,5	840,8
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>41.775,1</b>	<b>71.932,9</b>	<b>211.304,1</b>	<b>269.647,4</b>	<b>348.930,4</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	43.031,4	82.488,0	180.685,2	229.495,0	273.583,9
Resultados no asignados	-1.256,2	-10.555,2	30.618,9	40.152,4	75.346,5
<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>-1.058,8</b>	<b>-6.080,3</b>	<b>32.765,7</b>	<b>44.351,2</b>	<b>23.697,3</b>
Ingresos financieros	106.830,8	262.029,5	911.602,2	1.277.320,0	175.568,7
Por Intereses	90.779,0	228.769,9	815.069,2	1.132.826,6	112.308,5
Otros Ingresos Financieros	16.051,9	33.259,7	96.533,0	144.493,5	63.260,2
Egresos financieros	-65.001,5	-176.483,6	-646.839,0	-876.072,3	-86.195,1
Por Intereses	-57.263,5	-157.589,4	-603.919,1	-815.196,2	-79.675,6
Otros Egresos Financieros	-7.738,0	-18.894,2	-42.919,9	-60.876,1	-6.519,5
Cargo por incobrabilidad	-5.164,1	-9.973,0	-21.094,8	-31.147,8	-1.246,1
Ingresos por servicios	13.071,2	25.689,0	57.876,6	77.818,1	6.186,4
Egresos por servicios	-6.054,1	-12.405,0	-26.239,5	-36.008,7	-3.407,8
Gastos de administración	-37.422,0	-76.364,7	-177.192,2	-249.150,3	-22.659,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.172,2	2.781,8	4.061,8	5.505,5	211,6
Resultado monetario	-5.365,6	-12.750,5	-43.056,8	-75.896,2	-24.750,1
Otros	-2.769,4	-8.232,3	-11.855,9	-27.445,8	-1.749,3
Impuesto a las ganancias	-242,4	968,6	-16.604,8	-24.721,7	-15.041,5
Otro resultado integral	-113,9	-1.340,1	2.108,1	4.150,3	-3.219,7
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	7.139,8	7.865,8	7.006,3	9.090,2	9.204,6
Contingentes acreedoras	78.967,7	180.890,7	308.269,8	500.066,2	506.631,3
De Control acreedoras	1.932,8	3.521,2	13.982,7	13.517,8	10.415,3
De Derivados acreedoras	2.027,7	13.784,7	32.238,2	18.026,3	17.415,4
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	43.757,7	75.608,7	158.353,5	266.455,2	302.013,1
De Control deudoras	160.083,1	192.389,1	518.682,6	1.224.238,3	1.676.940,9
De Derivados deudoras	1.936,9	11.988,6	126.994,5	139.020,6	44.171,1
De Actividad fiduciaria deudoras	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6

INE.AUD.:(2) Favor.c/salv.det.valuación

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	7,3	8,1	4,1	6,3	5,0	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	4,16%	7,47%	1,79%	1,56%	1,94%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,58%	-4,54%	-3,99%	-4,52%	-3,31%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,64%	3,54%	1,25%	1,17%	1,31%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,74%	3,55%	1,25%	1,18%	1,32%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	58,55%	55,85%	66,02%	69,74%	66,99%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	41,60%	44,16%	33,98%	30,27%	33,02%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	140,70%	130,36%	209,20%	241,75%	222,53%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,03%	5,88%	2,67%	2,85%	3,05%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,53%	1,71%	0,53%	0,46%	0,47%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	55,78%	82,14%	60,16%	90,18%	83,83%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,76%	1,84%	0,63%	0,62%	0,68%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	9,11%	7,20%	12,25%	11,54%	13,27%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,19%	10,36%	17,66%	12,94%	14,52%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	16,73%	16,36%	51,45%	65,33%	86,62%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	78,3	160,2	226,0	468,8	509,0	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	35,6	60,5	114,3	122,4	125,0	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-2,50%	-7,91%	15,65%	18,45%	25,83%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,76%	16,25%	53,41%	67,71%	87,62%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	39,47%	49,34%	75,58%	79,30%	82,95%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	19,85%	30,37%	55,25%	55,65%	57,03%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	56,96%	59,58%	59,50%	59,71%	59,89%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-0,28%	-0,90%	1,94%	2,34%	3,36%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,80%	14,67%	21,17%	23,64%	26,50%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,38%	-1,48%	-1,50%	-1,64%	-1,60%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,16%	2,27%	2,54%	2,47%	2,40%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-10,02%	-11,33%	-12,89%	-13,14%	-13,18%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,22%	-1,05%	3,00%	3,64%	5,32%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	39,20%	53,24%	25,63%	19,86%	18,97%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	17,71%	11,48%	19,64%	15,48%	18,86%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	48,37%	53,96%	33,56%	56,67%	76,01%	80,13%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	39.371	40.214	40.524	40.142	39.764
Cantidad de cuentas de ahorro	1.838.759	1.992.532	2.031.901	2.023.187	2.052.265
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	694.985	676.304	619.624	608.013	---
Cantidad de cuentas previsionales	1.634.614	975.562	883.216	895.159	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	64.586	90.208	107.672	107.685	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	2.207	3.172	3.561	3.531	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	1.587	1.470	1.433	1.406	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	3.124	12.618	11.588	11.423	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.717.210	2.207.250	1.939.087	1.891.561	---
Dotación de personal	3.498	3.338	3.296	3.257	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	676.868	738.852	679.478	671.492	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	783.252	1.087.248	972.465	931.425	---
Cantidad de tarjetas de débito	2.559.028	2.564.520	2.072.553	2.159.364	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	180.333	170.755	164.356	169.631	156.524
Cantidad de Empresas	9.904	11.379	12.155	12.702	11.739

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	157.539,1	266.610,3	534.487,0	628.181,5	643.183,0
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,31%	93,62%	96,77%	96,59%	96,15%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,05%	2,84%	1,98%	2,23%	2,54%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,56%	1,96%	0,53%	0,53%	0,57%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,90%	1,10%	0,38%	0,36%	0,44%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,18%	0,47%	0,35%	0,29%	0,30%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,60%	12,78%	10,84%	11,45%	11,66%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	62.072,1	106.354,1	272.440,4	353.905,5	348.276,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	39,40%	39,89%	50,97%	56,34%	54,15%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	94,35%	96,45%	98,06%	97,15%	96,96%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	2,85%	1,71%	1,83%	2,79%	2,98%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,01%	1,38%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,76%	0,46%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,03%	---	0,11%	0,06%	0,06%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	16,81%	13,99%	10,42%	11,81%	12,11%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	63.123,7	117.262,2	181.067,7	188.272,6	210.649,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	40,07%	43,98%	33,88%	29,97%	32,75%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,13%	89,71%	95,02%	95,28%	94,79%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,84%	4,41%	2,32%	1,87%	2,16%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,27%	3,06%	1,27%	1,40%	1,49%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,27%	1,95%	0,79%	0,84%	0,99%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,49%	0,87%	0,60%	0,62%	0,57%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,86%	9,96%	9,18%	8,96%	8,46%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	32.343,2	42.994,0	80.978,9	86.003,4	84.256,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,53%	16,13%	15,15%	13,69%	13,10%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,49%	97,27%	96,35%	97,17%	96,18%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,93%	1,36%	1,72%	0,74%	1,69%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,26%	0,41%	0,63%	0,81%	0,61%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,43%	0,41%	0,72%	0,76%	0,88%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,90%	0,55%	0,58%	0,53%	0,64%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,86%	17,49%	15,96%	15,40%	17,83%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	5.853,9	12.336,5	14.080,6	17.888,0	18.815,9



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@voii.com.ar

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

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	WALTER ROBERTO GRENON
VICEPRESIDENTE	REDONDO DIEGO LUIS
GERENTE GENERAL	NICOLAS BECERRA
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	AGUIRRE, MARTIN ISMAEL		

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

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (8)	Dic-2022 (1)	Nov-2023	Dic-2023 (1)	Ene-2024
<b>ACTIVO</b>	<b>11.459,1</b>	<b>20.763,2</b>	<b>34.533,6</b>	<b>35.611,9</b>	<b>39.567,6</b>
Efectivo y deposito en bancos	232,1	588,2	1.076,4	342,8	583,6
Títulos Públicos y Privados	3.610,2	9.808,9	17.369,8	13.815,3	15.990,6
Préstamos	5.100,1	3.764,9	4.189,0	5.072,6	4.511,8
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	80,2	441,6	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.204,5	3.524,0	4.373,1	5.265,4	4.659,6
Adelantos	172,3	226,0	1,4	504,4	7,5
Doc a sola firma, descont. y comprados	306,6	339,0	367,9	348,5	514,6
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	3.423,3	1.855,2	2.719,8	3.189,7	3.082,6
Otros	435,5	533,3	324,9	274,7	64,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	305,5	224,9	590,9	613,5	386,3
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	561,4	345,6	368,2	334,5	604,0
Provisiones	-184,7	-200,7	-184,1	-192,8	-147,8
Otros Cred.por Intermed.Financ.	1.731,6	2.926,1	3.249,5	5.099,9	6.317,6
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	312,4	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	312,4	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	225,2	901,5	2.144,5	3.128,4	2.392,4
Propiedad, plantas y equipo	186,2	2.516,7	5.941,7	7.420,4	8.908,7
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	61,4	256,8	562,5	732,5	862,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>9.342,4</b>	<b>17.142,5</b>	<b>29.809,2</b>	<b>29.905,5</b>	<b>33.058,0</b>
Depósitos	7.917,5	15.057,6	25.494,8	24.102,5	26.361,4
Sector Público no financiero	2.209,5	3.925,9	7.250,0	6.512,8	5.907,9
Sector Financiero	4,2	24,4	39,1	0,3	33,8
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.703,8	11.107,3	18.205,7	17.589,4	20.419,7
Cuentas corrientes	1.319,3	2.879,7	6.031,4	7.741,3	7.634,6
Caja de ahorros	475,0	398,9	1.058,4	331,4	409,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	3.800,0	7.429,3	10.251,4	8.776,0	11.309,0
Otros	1,7	3,5	33,0	33,0	33,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	107,7	395,8	831,5	707,7	1.033,9
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	884,8	1.376,6	400,1	672,3	775,2
Obligaciones Diversas	540,1	708,3	3.913,8	5.130,7	5.919,7
Provisiones	---	---	0,5	---	1,6
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.116,7</b>	<b>3.620,7</b>	<b>4.724,4</b>	<b>5.706,4</b>	<b>6.509,6</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.768,0	3.912,2	8.986,5	11.275,0	13.599,3
Resultados no asignados	348,7	-291,5	-4.262,2	-5.568,6	-7.089,6
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>348,7</b>	<b>-291,5</b>	<b>-4.097,2</b>	<b>-5.361,7</b>	<b>-373,1</b>
Ingresos financieros	5.077,3	9.326,8	21.252,3	29.947,8	1.640,0
Por Intereses	3.136,6	4.771,4	9.927,1	13.563,6	924,9
Otros Ingresos Financieros	1.940,6	4.555,4	11.325,2	16.384,2	715,1
Egresos financieros	-2.807,7	-7.864,4	-25.832,7	-36.286,8	-2.555,1
Por Intereses	-2.287,1	-5.898,4	-20.362,9	-27.387,7	-1.756,1
Otros Egresos Financieros	-520,6	-1.965,9	-5.469,8	-8.899,0	-799,0
Cargo por incobrabilidad	-221,4	-152,1	-297,6	-403,9	20,2
Ingresos por servicios	20,1	105,2	175,4	223,5	22,8
Egresos por servicios	-376,4	-809,7	-1.459,8	-1.884,4	-61,6
Gastos de administración	-1.205,4	-2.277,2	-4.410,8	-6.498,0	-399,0
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	4,3	5,0	21,0	29,0	1,8
Resultado monetario	47,7	1.000,4	7.328,0	10.613,3	1.135,4
Otros	-182,5	-202,5	31,6	-130,1	13,9
Impuesto a las ganancias	-7,2	576,9	-904,7	-972,2	-191,4
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	22,9	90,8	219,4	241,9	247,8
Contingentes acreedoras	4,9	46,8	51,7	45,7	592,5
De Control acreedoras	0,7	0,9	1,6	3,3	3,3
De Derivados acreedoras	227,6	---	2.463,6	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	---	---	---	---
De Control deudoras	3.668,6	9.025,8	13.870,1	17.734,0	18.427,2
De Derivados deudoras	215,9	---	820,0	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

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

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,2	4,5	6,2	5,1	5,0	2,8	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	5,15%	4,40%	2,13%	1,77%	1,73%	0,12%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,49%	2,58%	0,13%	0,26%	0,64%	-0,89%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,59%	7,92%	4,60%	4,02%	4,23%	1,64%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,68%	8,95%	4,60%	4,02%	4,23%	1,69%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	13,74%	26,46%	14,71%	20,66%	14,00%	60,00%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	86,26%	73,54%	85,29%	79,34%	86,00%	40,12%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	73,46%	71,38%	97,20%	93,74%	82,32%	153,08%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,28%	4,88%	4,98%	4,70%	4,56%	2,92%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	20,74%	20,26%	2,43%	1,38%	2,15%	0,86%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	10,51%	14,33%	34,22%	33,93%	25,57%	43,26%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,81%	1,64%	2,14%	1,54%	1,60%	1,04%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	2,12%	2,94%	3,17%	0,98%	1,50%	16,77%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,88%	12,67%	18,27%	23,77%	26,83%	11,25%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	40,35%	-73,39%	-234,38%	-229,33%	-247,88%	259,16%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	92,7	199,8	336,3	319,6	347,9	608,5	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	52,6	46,5	47,4	60,0	51,0	182,8	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	18,33%	-7,19%	-64,17%	-59,52%	-69,17%	20,25%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	25,57%	-41,19%	-156,73%	-165,42%	-185,94%	106,83%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	73,61%	75,06%	116,18%	115,98%	118,36%	68,99%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	30,86%	42,00%	72,81%	76,14%	78,95%	51,79%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	61,03%	63,21%	56,91%	58,30%	58,10%	52,39%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	3,39%	-1,46%	-11,70%	-10,79%	-12,42%	4,18%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	25,99%	11,41%	-7,61%	-8,31%	-11,37%	32,31%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-2,15%	-0,76%	-0,68%	-0,81%	-0,68%	-0,94%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-3,45%	-3,49%	-3,44%	-3,31%	-3,37%	2,32%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-11,71%	-11,38%	-12,19%	-13,08%	-13,47%	-8,50%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	3,46%	-4,34%	-9,02%	-8,83%	-10,26%	6,80%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	24,46%	37,75%	32,62%	18,74%	16,31%	37,99%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,22%	5,92%	15,13%	15,98%	16,31%	37,91%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	34,89%	44,47%	29,38%	24,84%	24,84%	80,13%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	84	112	120	123	131
Cantidad de cuentas de ahorro	326	806	1.349	1.411	1.398
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	685	811	920	882	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	73	74	90	102	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	164.221	59.010	73.722	60.696	---
Dotación de personal	71	71	73	72	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	4.838,0	3.829,6	4.239,4	5.184,4	4.858,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	93,71%	90,49%	93,44%	94,53%	94,50%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,71%	1,60%	1,96%	1,45%	1,27%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,23%	1,40%	2,16%	2,09%	2,15%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,82%	5,57%	1,34%	1,30%	1,46%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,54%	0,95%	1,10%	0,63%	0,62%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	734,2	1.337,9	623,8	1.071,2	680,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	15,18%	34,94%	14,71%	20,66%	14,00%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	81,53%	86,43%	97,57%	98,62%	97,85%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	1,03%	2,43%	1,38%	2,15%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	18,47%	12,55%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	4.103,8	2.491,7	3.615,6	4.113,2	4.177,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	84,82%	65,06%	85,29%	79,34%	86,00%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,89%	92,67%	92,72%	93,47%	93,96%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,83%	2,46%	2,30%	1,83%	1,48%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,44%	1,59%	2,11%	2,27%	2,15%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,20%	1,82%	1,58%	1,64%	1,70%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,64%	1,46%	1,29%	0,80%	0,72%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	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	198,6	216,4	189,7	195,3	169,0

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	CARLINO, GUSTAVO ADOLFO	Desde: 01/01/22	Estudio: SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	MEIJOMIL, JOSE MANUEL		
AUDITOR INTERNO	MOSTEIRO, HECTOR OMAR		



### 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	6	1	0	0	2	0	0	0
BUENOS AIRES	32	6	0	0	33	0	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	0	0	0	0
CÓRDOBA	2	0	0	0	1	0	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	0	0	0	0
CHACO	2	1	0	0	0	0	0	0
CHUBUT	1	1	0	0	0	0	0	0
ENTRE RÍOS	0	0	0	0	0	0	1	0
FORMOSA	1	1	0	0	0	0	0	0
JUJUY	1	0	0	0	0	0	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	0	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	0	0	1	0
MISIONES	1	1	0	0	1	0	0	0
NEUQUÉN	2	1	0	0	1	0	0	0
RÍO NEGRO	0	1	0	0	0	0	0	0
SALTA	1	1	0	0	0	0	1	0
SAN JUAN	1	0	0	0	0	0	1	0
SANTA CRUZ	1	1	0	0	0	0	0	0
SANTA FE	2	1	0	0	2	0	0	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	1	0	0	0
TUCUMÁN	3	2	0	0	0	0	0	0
TIERRA DEL FUEGO	1	1	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>62</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1)	Dic-2022 (8)	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>A C T I V O</b>	<b>19.412,751</b>	<b>29.324,670</b>	<b>39.004,462</b>	<b>53.995,856</b>	<b>48.986,230</b>
Efectivo y deposito en bancos	1.461,533	1.359,092	4.988,752	2.332,385	3.258,131
Títulos Públicos y Privados	2.387,075	8.745,326	2.967,815	1.406,981	3.684,791
Préstamos	10.653,863	13.797,206	17.295,240	16.658,688	17.104,991
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	12.082,720	16.477,769	21.418,881	20.935,484	21.607,062
Adelantos	154,338	184,789	703,581	307,541	373,762
Doc a sola firma, descont. y comprados	50,000	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	0,840	1,468	1,447	1,447
Personales	10.174,500	13.427,049	16.773,612	16.719,660	17.142,885
Otros	811,929	805,320	881,220	859,993	927,780
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	879,310	1.984,735	3.022,730	3.011,715	3.126,060
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	12,643	75,036	36,270	35,128	35,128
Provisiones	-1.428,857	-2.680,563	-4.123,641	-4.276,796	-4.502,071
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.401,984	997,296	5.025,939	18.542,642	8.145,351
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.147,074	2.484,278	5.584,470	4.063,032	3.490,555
Propiedad, plantas y equipo	749,066	839,469	1.174,241	8.618,690	10.532,712
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	612,156	1.102,003	1.968,005	2.373,438	2.769,699
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>P A S I V O</b>	<b>16.729,523</b>	<b>25.626,473</b>	<b>33.346,652</b>	<b>43.484,167</b>	<b>37.034,981</b>
Depósitos	14.390,917	21.919,399	27.465,046	31.192,756	30.681,282
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	14.390,917	21.919,399	27.465,046	31.192,756	30.681,282
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	9.661,983	14.668,351	17.140,289	22.877,314	23.252,087
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.387,529	6.425,899	8.892,752	6.838,400	5.813,571
Otros	84,451	72,074	93,941	95,713	98,728
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	256,954	753,075	1.338,064	1.381,329	1.516,896
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.322,221	1.039,450	2.491,417	7.738,598	1.407,700
Obligaciones Diversas	959,262	1.330,320	2.077,376	3.104,185	3.228,330
Provisiones	57,123	63,290	79,797	85,098	85,587
Obligaciones Subordinadas	---	1.274,014	1.233,016	1.363,530	1.632,082
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>P A T R I M O N I O N E T O</b>	<b>2.683,228</b>	<b>3.698,197</b>	<b>5.657,810</b>	<b>10.511,689</b>	<b>11.951,249</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	3.311,821	5.226,745	16.763,626	24.939,468	30.080,318
Resultados no asignados	-628,593	-1.528,548	-11.105,816	-14.427,779	-18.129,069
<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>-628,593</b>	<b>-1.528,548</b>	<b>-7.311,889</b>	<b>-5.760,616</b>	<b>-727,256</b>
Ingresos financieros	9.373,352	19.610,665	36.550,973	49.127,571	3.253,855
Por Intereses	9.341,719	18.359,314	36.293,938	48.132,082	3.080,495
Otros Ingresos Financieros	31,633	1.251,351	257,035	995,489	173,360
Egresos financieros	-4.227,587	-10.673,967	-24.678,168	-33.050,006	-2.187,359
Por Intereses	-3.502,566	-8.573,966	-20.589,870	-27.625,952	-1.739,609
Otros Egresos Financieros	-725,021	-2.100,001	-4.088,298	-5.424,054	-447,750
Cargo por incobrabilidad	-1.257,695	-2.767,298	-5.904,031	-7.761,321	-360,637
Ingresos por servicios	776,505	1.496,583	2.483,603	3.317,838	187,689
Egresos por servicios	-284,770	-562,737	-1.333,062	-1.815,895	-144,456
Gastos de administración	-4.931,323	-8.794,620	-15.052,812	-20.130,321	-1.496,571
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	221,391	240,896	408,852	518,932	7,699
Resultado monetario	-609,166	-1.135,543	-3.458,652	-4.979,415	-300,504
Otros	81,182	-208,061	267,665	365,619	12,909
Impuesto a las ganancias	229,518	1.265,534	3.403,743	4.739,232	300,119
Otro resultado integral	---	---	---	3.907,150	---
<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	1.975,762	1.885,601	1.574,246	1.699,113	1.804,281
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	5,314	15,374	40,239	24,692
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	1,580	5,220	5,220	5,220
De Control deudoras	2.160,738	477,085	3.444,428	10.544,160	7.099,942
De Derivados deudoras	---	---	---	58,093	1.294,713
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

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

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,230	6,890	5,470	4,520	3,070	4,830	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	72,32%	79,52%	69,44%	58,25%	26,67%	14,29%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	42,83%	25,57%	36,35%	29,42%	12,40%	1,84%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	19,55%	21,20%	26,67%	27,57%	27,30%	8,38%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	19,55%	21,20%	26,67%	27,57%	27,30%	8,38%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	0,45%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	6,52%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	99,55%	99,96%	99,99%	99,99%	99,99%	93,48%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	62,72%	81,29%	76,95%	78,83%	81,05%	91,26%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	19,63%	21,20%	26,67%	27,57%	27,30%	8,80%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	37,41%	37,05%	35,56%	2,41%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,96%	0,14%	0,59%	0,57%	0,68%	8,94%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	19,54%	21,19%	26,67%	27,57%	27,30%	6,05%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,53%	4,66%	13,63%	5,78%	6,70%	7,20%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	19,47%	24,71%	37,46%	42,20%	49,18%	16,68%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-11,18%	-19,23%	-47,57%	-51,23%	-51,24%	-3,18%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	20,280	34,870	53,100	60,590	59,280	239,240	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	16,060	23,750	37,320	36,360	37,490	112,910	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-20,92%	-35,51%	-92,48%	-58,46%	-58,74%	-19,47%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-18,35%	-39,29%	-100,10%	-104,65%	-101,81%	-3,05%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	71,12%	78,61%	103,27%	104,18%	105,48%	108,86%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,47%	35,02%	56,98%	58,44%	59,90%	62,52%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	33,52%	32,56%	38,88%	39,70%	41,02%	35,91%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-3,34%	-4,61%	-13,09%	-8,59%	-9,09%	-3,22%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	31,07%	30,98%	29,69%	28,63%	28,77%	24,64%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-6,69%	-8,34%	-11,71%	-11,57%	-11,27%	-4,35%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,96%	3,20%	2,88%	2,68%	2,58%	-0,95%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-26,21%	-26,50%	-29,80%	-30,01%	-30,73%	-15,84%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-4,56%	-8,42%	-19,41%	-15,65%	-16,07%	-4,31%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	26,16%	38,76%	22,04%	9,74%	10,62%	10,33%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	10,16%	7,48%	18,16%	7,48%	10,62%	10,34%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	41,17%	39,65%	34,59%	43,54%	33,76%	71,81%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	212.556	255.977	255.323	258.797	258.797
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	65.318	93.722	102.608	104.846	---
Cantidad de cuentas previsionales	214.399	217.702	217.830	217.360	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	2.836	3.460	3.805	4.112	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	22	18	15	8	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	3	3	3	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	201.629	212.604	194.583	170.691	---
Dotación de personal	657	595	573	492	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	13.737	10.379	23.450	28.141	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	48.842	37.128	32.661	54.415	---
Cantidad de tarjetas de débito	266.156	307.160	230.118	248.433	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	584	459	313	305	306
Cantidad de Empresas	6	4	3	3	2

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	12.173,744	16.737,343	21.809,102	21.332,212	22.011,536
TE.Sit.1: En situación normal (%)	75,44%	70,44%	67,73%	66,71%	66,75%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	5,02%	8,37%	5,60%	5,72%	5,95%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	6,28%	5,31%	5,45%	5,17%	5,13%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	11,60%	6,32%	13,36%	12,53%	10,68%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,67%	9,56%	7,86%	9,87%	11,49%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
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 (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	12.118,412	16.729,897	21.807,474	21.330,606	22.009,863
Total cartera sobre financiaciones (%)	99,55%	99,96%	99,99%	99,99%	99,99%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	75,33%	70,42%	67,73%	66,71%	66,75%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	5,04%	8,37%	5,60%	5,72%	5,95%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	6,31%	5,32%	5,45%	5,17%	5,13%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	11,65%	6,33%	13,36%	12,53%	10,68%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,68%	9,56%	7,86%	9,87%	11,49%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	55,332	7,446	1,628	1,606	1,673
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,45%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	62,59%	62,95%	64,44%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	37,41%	37,05%	35,56%
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	1.492,380	2.883,697	4.476,270	4.636,458	4.870,523



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	AVILA GUSTAVO ENRIQUE
VICEPRESIDENTE	LUCIO LUIS ALBERTO
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. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>15.672,295</b>	<b>21.199,327</b>	<b>33.138,249</b>	<b>28.280,014</b>	<b>45.635,842</b>
Efectivo y deposito en bancos	306,580	141,498	177,160	487,914	1.066,354
Títulos Públicos y Privados	---	90,180	306,083	203,536	---
Préstamos	12.360,358	14.606,534	25.843,542	22.957,954	24.793,875
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	13.093,182	15.266,876	26.634,330	23.722,644	25.287,120
Adelantos	442,490	507,619	632,226	383,297	255,409
Doc a sola firma, descuent. y comprados	2.047,724	1.924,911	9.697,519	6.074,534	7.838,293
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	6.823,429	9.858,572	12.536,604	12.002,660	11.877,022
Personales	---	---	---	---	---
Otros	233,829	436,836	1.276,127	1.929,738	645,265
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	4.166,767	3.806,358	4.997,003	5.446,380	6.674,354
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-21,181	-51,915	-360,954	-218,514	-303,591
Ajustes NIIF	-599,876	-1.215,505	-2.144,195	-1.895,451	-1.699,632
Provisiones	-732,824	-660,342	-790,788	-764,690	-493,245
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.155,030	4.928,442	4.421,404	1.563,019	16.540,306
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	736,830	1.223,598	1.871,025	2.429,376	2.525,085
Propiedad, plantas y equipo	58,794	91,091	250,657	307,704	320,007
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	54,703	117,984	268,378	330,511	390,215
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>13.549,122</b>	<b>17.583,826</b>	<b>24.853,268</b>	<b>18.529,062</b>	<b>33.998,377</b>
Depósitos	5.011,609	5.142,747	10.001,740	6.696,589	3.603,850
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.011,609	5.142,747	10.001,740	6.696,589	3.603,850
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.293,112	3.796,823	8.545,056	5.354,030	2.200,000
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	719,891	1.358,730	1.464,678	1.344,592	1.403,623
Ajustes NIIF	-1,394	-12,806	-7,994	-2,033	0,227
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.326,596	12.096,748	13.959,062	11.015,668	29.449,987
Obligaciones Diversas	172,460	300,843	815,125	750,910	851,132
Provisiones	28,534	40,443	54,355	54,834	56,960
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	9,923	3,045	22,986	11,061	36,448
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.123,173</b>	<b>3.615,501</b>	<b>8.284,981</b>	<b>9.750,952</b>	<b>11.637,465</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.986,058	4.135,796	8.973,725	11.258,944	13.579,889
Resultados no asignados	137,115	-520,295	-688,744	-1.507,992	-1.942,424
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>137,115</b>	<b>-520,295</b>	<b>-688,744</b>	<b>-1.507,992</b>	<b>-123,571</b>
Ingresos financieros	6.374,197	9.999,451	20.381,266	27.951,031	3.108,347
Por Intereses	2.486,683	5.120,608	12.534,347	17.166,466	1.256,786
Otros Ingresos Financieros	3.887,514	4.878,843	7.846,919	10.784,565	1.851,561
Egresos financieros	-5.433,894	-9.774,277	-17.985,451	-24.371,411	-1.678,625
Por Intereses	-2.600,087	-3.633,570	-10.823,660	-14.947,686	-1.058,773
Otros Egresos Financieros	-2.833,807	-6.140,707	-7.161,791	-9.423,725	-619,852
Cargo por incobrabilidad	-782,091	-698,061	-903,863	-1.099,330	-289,858
Ingresos por servicios	1.219,725	2.549,769	6.231,764	8.294,256	439,419
Egresos por servicios	-160,243	-398,707	-905,736	-1.175,630	-41,528
Gastos de administración	-779,583	-1.445,159	-2.815,180	-3.849,140	-292,375
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	236,283	598,004	632,052	812,786	405,350
Resultado monetario	-801,551	-2.363,170	-6.951,811	-10.709,292	-1.878,520
Otros	2,481	375,376	687,181	907,683	12,930
Impuesto a las ganancias	261,791	636,479	941,034	1.731,055	91,289
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	154,084	99,458	117,779	120,887	123,855
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	10.425,630	12.813,625	14.691,566	14.638,183	14.346,169
De Control deudoras	12.387,751	19.098,542	40.970,297	45.821,420	52.294,101
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,380	4,860	3,000	1,900	2,920	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	26,97%	8,61%	-0,02%	0,65%	1,62%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,51%	-1,22%	-2,61%	-1,74%	-0,39%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,44%	3,21%	1,94%	2,34%	2,34%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,44%	3,21%	1,94%	2,34%	2,34%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	45,29%	45,07%	53,32%	44,25%	44,25%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	54,71%	54,93%	46,68%	55,75%	55,75%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	91,60%	106,15%	132,44%	125,83%	106,90%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	6,55%	3,97%	2,92%	2,98%	2,98%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	4,09%	2,29%	1,09%	1,52%	1,52%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	61,68%	42,79%	26,20%	28,06%	8,80%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	5,44%	3,21%	1,94%	2,34%	2,34%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,96%	0,67%	0,53%	1,73%	2,34%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	5,64%	8,77%	9,56%	15,08%	20,03%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	56,20%	16,12%	136,34%	149,38%	183,42%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	102,220	97,350	219,100	137,280	56,410	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	226,820	325,030	609,780	517,220	520,830	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	6,50%	-13,61%	-8,41%	-14,28%	-13,17%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	20,77%	6,10%	49,48%	54,43%	65,64%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	63,51%	65,81%	81,10%	85,11%	92,04%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,83%	32,21%	60,61%	67,80%	71,96%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	24,92%	24,77%	25,98%	26,39%	26,65%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,78%	-1,99%	-1,61%	-2,86%	-2,75%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	8,12%	3,78%	9,29%	10,87%	13,78%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-4,47%	-2,67%	-2,14%	-2,08%	-1,82%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	6,66%	9,26%	14,51%	14,91%	15,01%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,46%	-5,53%	-6,93%	-7,29%	-7,46%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,71%	-4,42%	-3,96%	-6,13%	-6,33%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	6,02%	4,32%	3,97%	6,70%	9,48%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,12%	2,75%	1,77%	7,29%	29,59%	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	6,12%	4,50%	4,83%	10,33%	29,59%	261,31%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	31	13	14	19	32
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	24.934	19.864	19.623	19.053	18.070
Cantidad de operaciones por otros préstamos	16.339	25.737	18.975	18.321	21.846
Dotación de personal	41	39	39	39	39
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	15.906,989	21.483,581	33.265,099	27.217,062	43.713,880
TE.Sit.1: En situación normal (%)	91,51%	95,19%	97,43%	96,83%	97,99%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	3,05%	1,59%	0,62%	0,83%	0,57%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,08%	0,64%	0,30%	0,33%	0,17%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	2,20%	1,33%	0,55%	0,66%	0,40%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,15%	1,24%	1,10%	1,34%	0,86%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	64,92%	59,04%	43,20%	52,32%	31,82%

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.364,326	7.196,274	15.275,526	9.631,033	25.092,346
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,44%	33,50%	45,92%	35,39%	57,40%
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%	1,12%	0,42%	0,64%	0,22%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	8.702,291	11.801,341	15.529,013	15.173,258	15.824,344
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,71%	54,93%	46,68%	55,75%	36,20%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	89,81%	94,02%	96,10%	95,98%	95,88%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,64%	2,01%	0,99%	1,04%	1,30%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,43%	0,86%	0,46%	0,45%	0,34%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,76%	1,59%	0,82%	0,84%	0,81%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,36%	1,53%	1,64%	1,69%	1,66%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	89,08%	89,63%	80,52%	81,80%	76,21%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.840,372	2.485,966	2.460,560	2.412,771	2.797,190
Total cartera sobre financiaciones (%)	17,86%	11,57%	7,40%	8,86%	6,40%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	83,68%	86,84%	89,94%	89,57%	91,94%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	5,94%	4,23%	2,21%	2,84%	1,52%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	4,21%	1,50%	1,11%	0,92%	0,75%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,89%	3,96%	2,24%	2,20%	1,67%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,29%	3,46%	4,50%	4,47%	4,13%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,21%	81,47%	73,30%	73,17%	64,08%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	792,215	733,080	855,395	800,241	679,859

44093 - GPAT COMPAÑIA FINANCIERA S.A.U.

CUIT: 30-67856482-2

Casa Central No Operativa - AVENIDA DE MAYO 701 Piso: 18 y CHACABUCO - CABA - -

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	MARVIO MELO FREITAS
VICEPRESIDENTE	OTACILIO MARTINS DE MAGALHAES FILHO
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	FREITAS, MARVIO MELO		



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	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>	<b>0</b>

**EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)**

**MES DE CIERRE: Diciembre**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>5.202,802</b>	<b>8.324,281</b>	<b>18.890,943</b>	<b>19.683,208</b>	<b>24.583,078</b>
Efectivo y deposito en bancos	250,536	239,338	1.630,838	1.204,405	2.037,191
Títulos Públicos y Privados	---	9,960	---	---	---
Préstamos	4.521,063	7.206,990	8.343,007	7.984,749	8.138,359
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	30,048	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	4.592,141	7.301,610	8.428,329	8.067,861	8.246,200
Adelantos	303,783	528,987	600,492	428,117	531,922
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	3.994,451	7.103,704	8.137,039	7.877,595	7.500,914
Personales	1,937	1,911	243,745	257,409	265,891
Otros	---	---	86,305	81,322	329,875
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	838,903	716,686	583,422	613,537	709,842
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-546,933	-1.049,678	-1.222,674	-1.190,119	-1.092,244
Provisiones	-101,126	-94,620	-85,322	-83,112	-107,841
Otros Cred.por Intermed.Financ.	107,419	234,495	7.558,844	8.343,444	11.464,828
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	310,036	592,516	1.278,886	2.052,386	2.827,570
Propiedad, plantas y equipo	13,748	40,982	79,368	98,224	115,130
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>2.648,168</b>	<b>3.531,887</b>	<b>8.851,925</b>	<b>8.013,112</b>	<b>11.191,201</b>
Depósitos	---	217,675	6.485,820	5.692,383	8.325,939
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	217,675	6.485,820	5.692,383	8.325,939
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	6.309,589	5.422,805	8.056,303
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	212,945	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	4,730	176,231	269,578	269,636
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.336,251	2.899,444	1.439,424	1.283,469	1.698,999
Obligaciones Diversas	301,490	392,269	876,579	975,241	1.104,244
Provisiones	10,427	22,499	50,102	62,019	62,019
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.554,634</b>	<b>4.792,394</b>	<b>10.039,018</b>	<b>11.670,096</b>	<b>13.391,877</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.242,262	5.029,535	11.790,682	14.980,050	18.038,282
Resultados no asignados	312,372	-237,141	-1.751,664	-3.309,954	-4.646,405
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>312,372</b>	<b>-237,141</b>	<b>-1.747,290</b>	<b>-3.304,397</b>	<b>-660,712</b>
Ingresos financieros	2.789,582	4.735,499	10.524,651	14.978,865	1.783,442
Por Intereses	2.178,898	3.979,844	9.703,121	13.841,561	1.601,237
Otros Ingresos Financieros	610,684	755,655	821,530	1.137,304	182,205
Egresos financieros	-1.195,983	-1.815,638	-3.407,161	-4.926,712	-609,671
Por Intereses	-976,775	-1.447,361	-2.622,218	-3.809,917	-475,298
Otros Egresos Financieros	-219,208	-368,277	-784,943	-1.116,795	-134,373
Cargo por incobrabilidad	-93,248	-58,561	-25,987	-32,220	-26,033
Ingresos por servicios	355,557	726,693	1.432,073	1.959,398	97,606
Egresos por servicios	-87,185	-172,713	-399,987	-550,478	-30,015
Gastos de administración	-402,564	-637,374	-1.596,388	-2.249,730	-247,492
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	35,782	53,028	37,108	48,507	1,389
Resultado monetario	-943,580	-3.261,022	-9.384,810	-13.915,061	-2.008,457
Otros	21,507	16,141	89,187	107,387	14,862
Impuesto a las ganancias	-167,496	176,806	984,024	1.275,647	363,657
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	97,795	92,072	103,592	102,986	102,591
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	4.366,648	7.755,352	9.013,786	8.589,887	8.554,436
De Control deudoras	---	64,157	8.158,251	9.051,031	12.468,373
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	1,040	0,740	0,880	0,690	0,840	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	0,89%	-0,14%	0,24%	0,44%	0,41%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,34%	-1,44%	-0,47%	-0,30%	-0,29%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,87%	0,32%	0,40%	0,55%	0,76%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,88%	0,32%	0,40%	0,55%	0,76%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	3,05%	3,16%	3,42%	2,66%	3,47%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	96,95%	96,84%	96,58%	97,34%	96,53%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	229,26%	355,27%	218,87%	167,52%	153,09%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,91%	0,33%	0,42%	0,56%	0,79%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	47,32%	2,99%	-24,76%	-27,39%	-13,36%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,88%	0,32%	0,40%	0,55%	0,76%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	4,82%	2,88%	8,63%	6,12%	8,29%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,30%	8,12%	10,98%	15,99%	16,48%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	339,36%	435,84%	418,63%	408,01%	408,60%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	4,260	137,170	117,890	175,140	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	78,730	152,690	197,120	187,920	187,580	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	12,93%	-4,82%	-15,57%	-24,39%	-29,12%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	56,56%	56,40%	64,22%	67,75%	70,37%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	55,04%	54,92%	64,23%	67,09%	69,61%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	50,92%	54,75%	61,50%	62,63%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	44,90%	57,80%	55,12%	53,19%	53,66%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	5,16%	-2,46%	-9,18%	-14,41%	-17,17%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	29,93%	34,17%	45,39%	48,70%	51,04%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,54%	-0,61%	-0,18%	-0,14%	-0,24%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	4,85%	6,24%	7,05%	6,94%	6,69%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,65%	-6,62%	-9,04%	-9,81%	-10,15%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	7,92%	-4,30%	-14,29%	-19,97%	-24,21%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	374,05%	45,11%	25,14%	21,16%	24,47%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	109,95%	25,14%	21,16%	24,47%	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	144,00%	150,93%	180,16%	174,22%	261,31%	77,68%	72,25%

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	---	2	1	1	1
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	---	2	1	1	1
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	14.553	11.685	11.052	10.121	9.639
Cantidad de operaciones por otros préstamos	302	393	381	661	904
Dotación de personal	55	50	55	49	46
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	5.281,464	8.529,386	---	9.391,225	9.554,874
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,57%	98,96%	---	98,55%	98,26%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,56%	0,73%	---	0,91%	0,97%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,21%	0,16%	---	0,13%	0,18%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,66%	0,15%	---	0,40%	0,56%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,02%	0,02%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,91%	91,52%	---	89,68%	84,70%

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	90,749	100,219	---	37,103	57,884
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,72%	1,17%	---	0,40%	0,61%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	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 (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	5.091,465	8.259,513	---	9.141,743	9.223,563
Total cartera sobre financiaciones (%)	96,40%	96,84%	---	97,34%	96,53%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,48%	98,92%	---	98,51%	98,20%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,62%	0,75%	---	0,93%	1,01%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,22%	0,17%	---	0,13%	0,19%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,68%	0,16%	---	0,41%	0,58%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,02%	0,02%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	93,24%	93,29%	---	90,66%	86,27%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	99,250	169,654	---	212,379	273,427
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,88%	1,99%	---	2,26%	2,86%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	---	99,78%	100,00%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	0,22%	---
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 (%)	54,66%	59,40%	---	63,06%	49,61%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	105,895	95,876	87,263	85,786	111,714



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	JUAN MARTIN PARMA
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	PEREZ RAFFO, HERNAN	Desde: 01/01/23	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. Fcieros.
CABA	34	10	0	3	118	119	1	0
BUENOS AIRES	30	10	0	0	127	98	1	0
CÓRDOBA	7	0	0	0	28	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
MENDOZA	5	0	0	0	18	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
SANTA CRUZ	2	1	0	0	7	4	0	0
SANTA FE	4	1	0	0	12	18	0	0
TUCUMÁN	3	0	0	0	9	9	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	10	5	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>102</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>380</b>	<b>334</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>607.508,1</b>	<b>1.071.655,7</b>	<b>2.179.582,3</b>	<b>3.137.073,3</b>	<b>3.451.973,0</b>
Efectivo y deposito en bancos	156.368,6	245.509,8	370.234,8	840.047,8	754.673,9
Títulos Públicos y Privados	103.026,8	383.416,2	535.493,6	707.001,1	602.996,4
Préstamos	173.928,0	308.719,7	594.874,8	739.247,1	848.903,3
Sector Público no Financiero	390,1	904,2	1.985,4	2.581,1	2.841,4
Sector Financiero	2.743,4	5.273,1	9.264,3	12.929,0	11.162,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	178.913,9	313.254,9	601.646,5	745.800,5	858.422,4
Adelantos	66.319,5	107.567,9	159.204,7	235.803,0	263.363,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	40.179,4	76.629,4	145.569,4	170.868,5	184.685,5
Hipotecarios	468,2	437,3	384,2	377,7	372,9
Prendarios	8.298,9	19.973,6	41.813,0	48.394,2	53.322,2
Personales	13.243,6	28.832,5	48.202,3	50.473,6	53.282,4
Otros	45.652,6	73.138,7	191.046,0	223.402,6	286.838,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.561,8	8.762,4	22.725,5	23.419,2	23.523,1
Cobros no aplicados	-14,8	-16,2	-13,6	-19,1	-9,1
Intereses documentados	-795,2	-2.070,7	-7.284,8	-6.919,1	-6.956,4
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Provisiones	-8.119,5	-10.712,5	-18.021,4	-22.063,6	-23.523,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	115.397,6	32.441,6	414.199,0	506.911,2	829.410,7
Credito por arrendamiento financiero	1.251,7	3.138,3	4.127,7	4.147,2	4.076,6
Part. en otras Sociedades	155,7	453,3	1.741,5	2.553,9	3.128,3
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	155,7	453,3	1.741,5	2.553,9	3.128,3
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	19.317,5	38.111,1	119.149,5	166.596,0	204.732,4
Propiedad, plantas y equipo	29.292,4	47.493,2	113.506,9	136.690,2	164.859,8
Bienes Diversos	4.526,2	3.315,4	7.296,5	8.793,8	9.794,1
Activos Intangibles	4.157,3	8.741,7	18.717,9	24.864,8	29.121,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	86,4	315,5	240,1	220,1	276,0
<b>PASIVO</b>	<b>523.124,3</b>	<b>895.511,9</b>	<b>1.631.369,6</b>	<b>2.433.274,1</b>	<b>2.593.895,2</b>
Depósitos	414.972,5	757.989,4	1.305.135,0	1.948.215,0	1.909.379,1
Sector Público no financiero	913,1	1.400,1	1.885,0	2.395,3	3.021,3
Sector Financiero	79,2	35,2	50,9	31,9	37,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	413.980,3	756.554,2	1.303.199,1	1.945.787,9	1.906.320,4
Cuentas corrientes	101.523,1	165.533,6	440.248,5	524.545,1	471.867,6
Caja de ahorros	187.790,5	306.295,7	498.460,1	1.024.351,8	952.528,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	118.184,7	265.961,4	318.640,7	335.443,3	417.647,7
Otros	3.530,4	6.029,3	12.448,1	23.674,0	17.862,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.951,6	12.734,1	33.401,8	37.773,7	46.413,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	63.976,3	62.657,0	116.555,1	149.249,0	306.504,8
Obligaciones Diversas	31.530,4	52.856,2	165.022,7	244.185,1	283.501,8
Provisiones	1.706,9	3.116,0	5.894,2	7.632,3	8.070,3
Obligaciones Subordinadas	10.366,4	17.873,0	36.220,7	81.591,1	83.757,7
Partidas Pendientes de Imputación	571,8	1.020,3	2.541,9	2.401,5	2.681,7
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>84.383,9</b>	<b>176.143,8</b>	<b>548.212,7</b>	<b>703.799,2</b>	<b>858.077,8</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	80.910,2	153.103,5	442.838,5	577.424,0	714.302,0
Resultados no asignados	3.473,7	23.040,3	105.374,2	126.375,2	143.775,8
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>1.913,0</b>	<b>18.866,5</b>	<b>125.831,3</b>	<b>173.730,9</b>	<b>20.244,7</b>
Ingresos financieros	113.909,1	353.159,2	1.099.963,8	1.553.506,1	139.051,3
Por Intereses	102.233,9	296.931,0	901.707,0	1.223.786,7	98.462,4
Otros Ingresos Financieros	11.675,2	56.228,2	198.256,8	329.719,4	40.589,0
Egresos financieros	-57.128,7	-203.146,7	-505.923,4	-677.339,8	-51.928,4
Por Intereses	-47.408,7	-171.142,1	-425.129,5	-567.445,3	-37.286,7
Otros Egresos Financieros	-9.720,0	-32.004,6	-80.793,8	-109.894,5	-14.641,6
Cargo por incobrabilidad	-2.877,6	-6.640,7	-17.115,4	-22.795,5	-2.059,5
Ingresos por servicios	11.792,3	22.310,3	50.387,7	68.566,6	6.717,2
Egresos por servicios	-2.233,6	-3.667,5	-9.680,2	-13.233,2	-1.028,3
Gastos de administración	-38.070,0	-76.798,3	-181.810,3	-252.303,8	-26.871,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.408,2	2.332,1	1.153,6	1.490,0	132,2
Resultado monetario	-20.081,9	-64.512,3	-289.028,1	-459.708,3	-95.032,1
Otros	813,5	3.471,8	14.139,6	7.176,7	-74,9
Impuesto a las ganancias	-2.946,2	-4.117,1	-60.938,6	-84.285,1	22.443,3
Otro resultado integral	-2.672,2	-3.524,4	24.682,6	52.657,2	28.895,4
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	11.371,0	16.360,9	27.711,8	53.845,2	54.642,5
Contingentes acreedoras	171.719,1	325.330,0	1.213.917,5	1.327.828,4	1.391.393,8
De Control acreedoras	9.341,2	3,5	6.011,8	15,1	---
De Derivados acreedoras	15.194,8	18.812,1	82.604,5	71.672,8	82.012,4
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	46.829,2	94.614,8	164.515,4	200.802,9	200.406,7
De Control deudoras	453.584,5	454.219,1	1.562.720,5	1.864.215,8	2.326.709,9
De Derivados deudoras	19.723,9	35.476,8	182.224,7	346.151,6	291.577,6
De Actividad fiduciaria deudoras	117,1	173,7	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,4	4,8	2,4	3,0	2,0	3,2	3,0	3,0
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,32%	-0,97%	-1,81%	-1,55%	-1,23%	-0,86%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,30%	-2,40%	-2,70%	-2,44%	-2,00%	-2,09%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,38%	1,90%	1,07%	1,11%	1,08%	1,22%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,44%	1,94%	1,09%	1,13%	1,10%	1,24%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	66,35%	66,39%	57,25%	63,37%	62,95%	60,75%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	33,73%	33,70%	42,76%	36,81%	37,39%	39,31%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	129,33%	161,19%	295,72%	265,34%	260,56%	214,74%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,25%	2,03%	1,69%	1,66%	1,66%	2,36%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,54%	1,88%	0,64%	0,82%	0,75%	0,51%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	47,45%	64,64%	110,88%	94,93%	88,20%	74,47%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	3,02%	1,71%	0,98%	1,01%	0,98%	1,03%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	33,18%	23,65%	20,82%	31,53%	29,85%	19,72%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,47%	7,28%	10,87%	9,54%	11,37%	10,17%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	66,70%	110,96%	228,87%	260,16%	262,88%	225,32%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	130,8	250,9	442,7	665,0	648,4	728,4	---	687,0
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	55,8	104,2	203,9	255,1	293,5	321,1	---	213,5
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	2,16%	11,16%	24,85%	28,31%	29,56%	23,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	28,73%	50,40%	96,67%	106,95%	107,09%	102,01%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	28,20%	36,13%	55,21%	56,36%	57,79%	61,12%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	11,53%	21,75%	29,10%	28,57%	28,47%	43,16%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,21%	54,69%	54,62%	56,55%	57,63%	51,23%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,33%	1,66%	4,77%	5,58%	6,02%	4,28%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,87%	14,92%	28,21%	30,72%	31,74%	29,34%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,49%	-0,59%	-0,77%	-0,73%	-0,81%	-1,22%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,80%	1,77%	1,96%	1,96%	1,97%	2,37%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,49%	-6,78%	-8,11%	-8,11%	-8,29%	-8,35%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,83%	2,03%	7,40%	8,29%	7,58%	6,20%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	53,93%	68,72%	36,04%	48,28%	39,43%	33,30%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	40,12%	34,51%	29,36%	46,74%	39,52%	33,22%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	71,54%	67,09%	64,71%	68,53%	74,36%	76,35%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	301.343	284.060	278.091	276.372	274.664
Cantidad de cuentas de ahorro	1.364.577	1.392.054	1.416.801	1.425.499	1.436.789
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	20.869	22.926	19.903	19.447	---
Cantidad de cuentas previsionales	63.925	65.725	64.239	68.728	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	61.321	93.846	101.744	100.532	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.474	5.517	5.476	4.328	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	529	480	464	449	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	18.215	2.014	22.899	23.976	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	72.068	89.909	102.860	107.334	---
Dotación de personal	3.107	2.970	2.925	2.873	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	442.545	399.739	396.152	401.228	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	1.120.540	1.078.086	1.091.945	1.079.214	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.249.926	1.099.212	1.031.038	1.030.587	---

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	295.485	283.896	320.739	331.307	328.227
Cantidad de Empresas	19.126	21.530	23.239	22.995	22.547

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	192.270,8	352.804,5	650.681,4	832.892,4	939.694,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,19%	97,41%	98,23%	98,23%	98,26%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,42%	0,69%	0,70%	0,66%	0,66%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,36%	0,29%	0,31%	0,30%	0,33%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	2,05%	1,36%	0,57%	0,57%	0,53%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,98%	0,25%	0,20%	0,24%	0,22%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,28%	12,07%	12,41%	11,16%	10,95%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	110.535,4	197.064,2	290.810,7	446.963,2	508.871,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,49%	55,86%	44,69%	53,66%	54,15%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	96,93%	98,22%	99,64%	99,14%	99,13%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,14%	0,17%	0,25%	0,33%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	2,37%	1,64%	0,18%	0,45%	0,40%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,70%	---	---	0,16%	0,14%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,45%	8,76%	9,60%	7,74%	7,80%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	63.740,6	116.705,9	273.381,7	300.403,4	344.977,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	33,15%	33,08%	42,01%	36,07%	36,71%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,70%	96,55%	97,08%	97,15%	97,17%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,05%	1,41%	1,23%	1,19%	1,17%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,86%	0,85%	0,66%	0,66%	0,73%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,65%	0,91%	0,83%	0,79%	0,73%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,74%	0,28%	0,20%	0,21%	0,20%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,98%	16,88%	14,30%	15,24%	14,91%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	17.994,8	39.034,4	86.488,9	85.525,8	85.845,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	9,36%	11,06%	13,29%	10,27%	9,14%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	93,41%	95,85%	97,12%	97,25%	97,52%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,79%	1,33%	0,78%	0,97%	0,63%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,76%	0,08%	0,22%	0,60%	0,66%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,49%	1,29%	1,03%	0,39%	0,42%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	3,55%	1,44%	0,85%	0,78%	0,77%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,93%	14,44%	15,93%	14,75%	13,72%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	8.411,4	10.803,2	20.622,0	24.473,2	26.325,7

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: zampierofern@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	GABRIELA AMEAL
SINDICO TITULAR	MARIA NOEL BROGLIA
SINDICO TITULAR	HANLON GUSTAVO ANDRES

#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO 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	ZAMPIERO, FERNAN		



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
SANTA FE	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>41.982,928</b>	<b>59.366,201</b>	<b>119.269,793</b>	<b>190.776,728</b>	<b>204.186,695</b>
Efectivo y deposito en bancos	1.457,589	3.273,360	11.830,689	16.964,580	21.800,026
Títulos Públicos y Privados	610,091	1.045,567	2.117,899	4.749,452	4.836,237
Préstamos	35.752,699	48.533,392	92.481,650	153.719,013	160.684,448
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	414,669	---	2.138,894	1.236,024	2.006,840
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	36.392,925	49.574,649	92.195,007	155.720,435	161.860,892
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	3.736,669	12.474,204	19.913,609	30.031,425	30.535,732
Hipotecarios	---	---	882,468	757,683	664,179
Prendarios	30.827,496	34.287,584	65.042,495	117.713,421	123.853,760
Personales	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	2.091,622	3.159,136	7.047,872	7.914,919	7.562,857
Cobros no aplicados	-14,986	-2,945	-56,251	-55,923	-62,665
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-247,876	-343,330	-635,186	-641,090	-692,971
Provisiones	-1.054,895	-1.041,257	-1.852,251	-3.237,446	-3.183,284
Otros Cred.por Intermed.Financ.	946,972	1.335,372	3.377,966	4.049,241	5.152,900
Credito por arrendamiento financiero	1.155,534	1.692,532	2.638,104	3.778,563	3.433,396
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.950,507	3.321,656	6.512,809	6.902,330	7.532,400
Propiedad, plantas y equipo	17,351	24,830	46,572	65,583	75,733
Bienes Diversos	67,253	74,388	95,775	120,164	144,935
Activos Intangibles	24,932	65,104	168,329	427,802	526,620
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>37.534,550</b>	<b>52.548,063</b>	<b>108.031,113</b>	<b>179.644,622</b>	<b>189.705,563</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.	35.211,872	48.710,989	98.950,644	163.010,299	170.329,861
Obligaciones Diversas	1.286,010	2.035,856	5.382,406	8.272,003	10.969,330
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	1.036,668	1.801,218	3.698,063	8.362,320	8.406,372
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>4.448,378</b>	<b>6.818,138</b>	<b>11.238,680</b>	<b>11.132,106</b>	<b>14.481,132</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.378,353	8.665,140	16.922,719	21.232,204	27.657,558
Resultados no asignados	70,025	-1.847,002	-5.684,039	-10.100,098	-13.176,426
<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>70,025</b>	<b>-1.847,002</b>	<b>-5.684,039</b>	<b>-10.100,098</b>	<b>-994,270</b>
Ingresos financieros	8.446,237	14.351,161	29.371,061	39.422,584	2.804,539
Por Intereses	8.446,237	14.343,692	29.371,061	39.422,584	2.682,591
Otros Ingresos Financieros	---	7,469	---	---	121,948
Egresos financieros	-7.349,844	-12.568,745	-25.880,079	-35.552,562	-2.234,561
Por Intereses	-6.385,834	-10.961,698	-22.033,796	-29.745,481	-1.983,324
Otros Egresos Financieros	-964,010	-1.607,047	-3.846,283	-5.807,081	-251,237
Cargo por incobrabilidad	-352,603	-345,355	-992,243	-1.014,196	-36,864
Ingresos por servicios	673,325	1.016,447	1.954,402	2.848,425	313,761
Egresos por servicios	-126,607	-174,583	-243,845	-321,649	-26,813
Gastos de administración	-629,239	-1.052,852	-2.404,416	-3.632,006	-375,956
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	687,128	1.040,515	638,781	808,956	180,952
Resultado monetario	-1.725,236	-5.220,114	-8.301,153	-12.238,214	-1.342,516
Otros	148,846	260,151	503,156	687,376	76,142
Impuesto a las ganancias	298,018	846,373	-329,703	-1.108,812	-352,954
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	477,411	818,935	1.423,598	3.065,511	3.118,183
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	35.151,182	40.852,446	80.004,771	135.239,267	141.787,323
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INF.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	8,440	7,710	9,610	16,140	13,100	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	45,34%	23,40%	32,47%	48,36%	44,71%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	22,73%	13,02%	21,61%	33,29%	20,10%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,39%	3,74%	4,42%	4,34%	3,65%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	4,51%	4,37%	3,70%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	52,40%	55,62%	46,48%	50,43%	55,75%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	4,51%	4,37%	3,70%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	23,04%	6,08%	1,08%	1,20%	1,05%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	4,51%	4,37%	3,70%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	3,47%	5,51%	9,92%	8,89%	10,68%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	1,80%	2,25%	3,04%	2,43%	5,13%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	105,09%	116,45%	68,90%	48,20%	52,01%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	---	---	---	---	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	685,550	779,310	1.465,250	2.494,580	2.616,550	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	1,58%	-23,37%	-44,01%	-60,37%	-115,85%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,90%	15,51%	13,15%	10,46%	21,66%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	19,95%	25,56%	28,06%	27,34%	49,52%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	---	---	---	---	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	46,00%	49,43%	54,84%	56,13%	56,40%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,14%	-2,72%	-4,33%	-5,64%	-10,44%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	3,58%	4,37%	4,41%	4,00%	7,42%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,70%	-0,51%	-0,75%	-0,57%	-0,98%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,08%	1,24%	1,41%	1,41%	2,61%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-1,25%	-1,55%	-1,88%	-2,03%	-3,75%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,45%	-3,97%	-4,25%	-5,02%	-9,01%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	95,01%	288,87%	12.740,32%	16.599,02%	29.374,70%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	---	---	---	---	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	---	---	---	---	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	---	---	---	5	5
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.498	2.541	2.087	2.332	2.150
Cantidad de operaciones por otros préstamos	156	164	141	135	35
Dotación de personal	51	60	60	60	60
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	39.211,589	53.006,448	101.209,807	165.813,004	173.497,715
TE.Sit.1: En situación normal (%)	92,06%	94,94%	94,40%	94,69%	94,37%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,55%	1,32%	1,19%	0,97%	1,98%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,88%	1,45%	2,44%	1,85%	1,33%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,31%	1,48%	0,98%	1,17%	1,27%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,21%	0,81%	0,99%	1,32%	1,06%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	88,83%	70,96%	75,17%	78,60%	79,55%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	14.236,477	16.179,597	27.423,427	61.301,656	67.285,981
Total cartera sobre financiaciones (%)	36,31%	30,52%	27,10%	36,97%	38,78%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	86,27%	91,63%	91,72%	93,35%	93,24%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	5,14%	1,24%	0,74%	0,75%	1,65%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	3,76%	1,80%	2,76%	1,12%	1,03%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	2,16%	3,16%	1,66%	1,53%	1,62%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,67%	2,17%	3,12%	3,25%	2,46%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,29%	75,17%	71,66%	75,68%	73,35%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
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 (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	24.975,112	36.826,851	73.786,380	104.511,348	106.211,734
Total cartera sobre financiaciones (%)	63,69%	69,48%	72,90%	63,03%	61,22%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	95,36%	96,40%	95,39%	95,48%	95,08%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,08%	1,36%	1,35%	1,10%	2,19%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,37%	1,30%	2,32%	2,28%	1,52%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,82%	0,74%	0,73%	0,95%	1,04%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,38%	0,21%	0,20%	0,19%	0,17%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	88,00%	69,10%	76,47%	80,31%	83,48%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.107,080	1.101,580	2.076,904	3.625,097	3.534,001



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@daimlertruck.com

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

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BRUNO, CARLOS FERNANDO	Desde: 01/01/23	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. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	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>	<b>0</b>

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)		(1)	
<b>ACTIVO</b>	<b>12.594,324</b>	<b>18.303,045</b>	<b>37.508,147</b>	<b>37.860,223</b>	<b>42.831,361</b>
Efectivo y deposito en bancos	134,919	49,886	798,207	936,047	1.183,164
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	8.387,006	11.285,221	17.831,371	17.590,104	21.412,132
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.372,209	539,856	2.832,015	2.701,231	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	7.260,092	10.874,999	15.174,096	15.063,733	21.651,150
Adelantos	2.261,980	1.508,958	2.912,193	3.063,639	7.014,254
Doc a sola firma, descuent. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	4.691,495	8.767,732	11.169,590	11.195,371	11.469,644
Personales	---	---	---	---	---
Otros	403,209	714,566	994,152	607,897	3.009,468
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	399,049	566,930	921,545	1.024,907	1.128,637
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-495,641	-683,187	-823,384	-828,081	-970,853
Provisiones	-245,295	-129,634	-174,740	-174,860	-239,018
Otros Cred.por Intermed.Financ.	191,413	154,989	246,115	207,479	253,478
Credito por arrendamiento financiero	3.133,575	5.261,094	16.406,902	16.545,630	17.066,265
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	603,019	1.226,413	1.292,595	1.509,263	1.660,500
Propiedad, plantas y equipo	54,007	132,177	434,217	445,269	493,616
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	90,057	192,937	498,580	626,271	762,046
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,328	0,328	0,160	0,160	0,160
<b>PASIVO</b>	<b>9.020,628</b>	<b>12.657,863</b>	<b>28.683,529</b>	<b>28.800,790</b>	<b>33.305,753</b>
Depósitos	606,040	952,033	1.084,255	803,361	1.356,297
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	606,040	952,033	1.084,255	803,361	1.356,297
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	553,500	304,500	3,500	4,651	645,257
Plazo fijo e inversiones a plazo	52,442	549,000	835,825	583,525	497,900
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	0,098	98,533	244,930	215,185	213,140
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.063,963	10.977,009	25.802,220	25.575,205	29.162,157
Obligaciones Diversas	343,503	722,906	1.790,876	2.379,634	2.744,709
Provisiones	4,014	3,626	3,889	4,839	4,839
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	3,108	2,289	2,289	37,751	37,751
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>3.573,696</b>	<b>5.645,182</b>	<b>8.824,618</b>	<b>9.059,433</b>	<b>9.525,608</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	11.572,164	6.961,316	14.011,422	17.579,525	21.203,408
Resultados no asignados	-7.998,468	-1.316,134	-5.186,804	-8.520,092	-11.677,800
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>-143,727</b>	<b>-1.316,134</b>	<b>-5.186,804</b>	<b>-8.520,092</b>	<b>-1.401,359</b>
Ingresos financieros	4.070,318	8.143,494	20.853,502	28.675,985	2.556,534
Por Intereses	3.818,502	8.088,946	20.834,091	28.651,589	2.556,534
Otros Ingresos Financieros	251,816	54,548	19,411	24,396	---
Egresos financieros	-2.271,605	-4.996,916	-13.495,019	-18.962,858	-1.784,687
Por Intereses	-1.834,289	-4.286,365	-11.569,689	-16.096,729	-1.555,352
Otros Egresos Financieros	-437,316	-710,551	-1.925,330	-2.866,129	-229,335
Cargo por incobrabilidad	-270,530	-264,779	-489,360	-623,012	-103,491
Ingresos por servicios	119,172	95,593	203,000	222,728	20,213
Egresos por servicios	-98,078	-100,259	-222,014	-271,901	-23,476
Gastos de administración	-716,134	-1.308,822	-2.932,920	-4.006,944	-353,947
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	121,724	320,954	238,226	304,416	23,197
Resultado monetario	-1.234,795	-3.265,937	-7.838,187	-11.624,067	-1.519,382
Otros	21,381	47,982	93,115	60,907	40,697
Impuesto a las ganancias	114,820	12,556	-1.597,147	-2.295,346	-257,017
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	26,499	52,014	29,054	29,753	30,165
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	11.681,061	16.870,912	33.246,641	33.400,874	39.790,177
De Control deudoras	297,075	1.369,512	1.642,776	1.762,384	1.888,241
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INF.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	2,520	2,240	3,250	3,180	3,500	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	7,61%	4,75%	3,54%	2,95%	4,60%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,78%	-2,87%	-3,79%	-3,71%	-4,19%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,39%	0,22%	0,12%	0,14%	0,18%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,81%	0,23%	0,13%	0,15%	0,18%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	95,93%	98,45%	97,68%	97,64%	97,36%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	4,07%	1,55%	2,32%	2,36%	2,64%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	69,47%	497,38%	799,73%	731,99%	591,38%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,37%	---	2,04%	2,13%	1,69%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,95%	0,23%	0,09%	0,10%	0,14%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,06%	0,08%	0,03%	0,03%	0,02%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,40%	0,14%	0,10%	0,10%	0,09%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,07%	0,27%	2,13%	2,47%	2,76%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,67%	10,57%	17,83%	22,09%	21,05%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	116,34%	119,83%	125,78%	125,63%	123,85%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	12,120	17,070	16,790	11,760	22,860	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	174,530	230,590	358,000	350,990	429,870	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-3,93%	-21,11%	-44,53%	-62,22%	-72,99%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	22,77%	25,15%	36,62%	36,76%	37,91%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	37,51%	40,85%	60,98%	63,81%	66,29%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	0,01%	17,77%	40,76%	42,99%	43,71%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,74%	59,40%	62,45%	62,41%	62,66%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-1,14%	-5,85%	-11,82%	-16,17%	-18,52%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	16,83%	17,03%	23,06%	23,03%	23,44%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-2,14%	-1,18%	-1,19%	-1,18%	-1,24%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	0,51%	0,22%	0,20%	0,16%	0,24%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,67%	-5,82%	-7,73%	-7,61%	-7,77%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,05%	-5,91%	-8,29%	-11,82%	-13,53%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	248,32%	61,75%	334,07%	450,43%	87,23%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	22,26%	5,24%	73,62%	116,52%	87,23%	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	22,26%	5,24%	73,62%	116,52%	87,23%	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	3	3	3	2	2
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	4	42	36	23	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.556	1.942	1.812	1.719	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	116	108	175	64	---
Dotación de personal	49	49	50	50	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	12.702,264	17.823,140	36.283,676	36.139,553	40.765,648
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,56%	97,45%	98,19%	98,31%	97,93%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,05%	2,33%	1,68%	1,55%	1,89%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,24%	0,15%	0,02%	0,02%	0,09%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,14%	0,07%	0,10%	0,11%	0,10%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,02%	---	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	61,69%	77,24%	74,29%	74,61%	72,11%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>	<b>6.733,418</b>	<b>7.548,158</b>	<b>16.395,269</b>	<b>16.062,704</b>	<b>18.324,600</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	53,01%	42,35%	45,19%	44,45%	44,95%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	94,04%	96,09%	99,93%	99,92%	99,93%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,02%	3,77%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,29%	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	5,64%	0,14%	0,07%	0,08%	0,07%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	46,03%	68,56%	63,03%	63,49%	65,13%
<b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>	<b>460,936</b>	<b>268,597</b>	<b>775,019</b>	<b>789,645</b>	<b>1.077,627</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	3,63%	1,51%	2,14%	2,18%	2,64%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,95%	99,96%	93,63%	94,06%	94,30%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,68%	0,04%	4,33%	3,81%	4,01%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,26%	---	2,04%	2,13%	1,69%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,11%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	76,85%	91,18%	66,33%	91,84%	63,90%
<b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>	<b>5.507,910</b>	<b>10.006,385</b>	<b>19.113,388</b>	<b>19.287,204</b>	<b>21.363,421</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	43,36%	56,14%	52,68%	53,37%	52,41%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,30%	98,41%	96,89%	97,14%	96,39%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,17%	1,30%	3,02%	2,76%	3,41%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,19%	0,27%	0,05%	0,04%	0,17%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,32%	0,02%	0,04%	0,06%	0,03%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,02%	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	79,56%	83,41%	84,27%	83,17%	78,50%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	299,537	195,976	360,447	362,782	442,403

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 - Mail: atencionaclientes@psafinance.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Christian Fernando Arce Rivera - Mail: 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	GONZALO JOSE VIDAL DEVOTO
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	COYA TESTON, JOSE ALBERTO	Desde: 01/01/23	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	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>A C T I V O</b>	<b>11.343,764</b>	<b>19.805,145</b>	<b>40.883,604</b>	<b>46.124,445</b>	<b>41.926,570</b>
Efectivo y deposito en bancos	194,732	22,879	737,766	1.028,766	350,208
Títulos Públicos y Privados	---	60,514	3.187,167	4.815,438	4.688,504
Préstamos	10.573,853	18.892,309	35.394,048	38.609,425	35.151,778
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.704,665	18.980,386	35.483,776	38.742,665	35.253,571
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	5.612,411	8.378,147	12.166,254	12.504,319	11.867,521
Personales	59,149	206,314	363,453	343,921	348,297
Otros	5.844,482	11.197,828	23.182,565	24.931,208	22.330,222
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	128,268	236,845	635,342	864,936	918,000
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-939,645	-1.038,748	-863,838	98,281	-210,469
Provisiones	-130,812	-88,077	-89,728	-133,240	-101,793
Otros Cred.por Intermed.Financ.	21,308	30,840	105,994	174,481	252,864
Credito por arrendamiento financiero	83,450	227,934	232,154	226,279	222,479
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	463,534	560,444	1.213,178	1.254,945	1.244,188
Propiedad, plantas y equipo	6,140	10,072	13,069	15,036	16,493
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,747	0,153	0,228	0,075	0,056
<b>P A S I V O</b>	<b>8.991,016</b>	<b>15.651,704</b>	<b>30.368,249</b>	<b>32.636,526</b>	<b>27.615,049</b>
Depósitos	1.370,966	5.605,049	6.763,920	6.271,717	---
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.370,966	5.605,049	6.763,920	6.271,717	---
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.281,894	5.021,141	6.051,115	5.751,388	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	89,072	583,908	712,805	520,329	---
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	7.251,573	9.403,492	22.058,311	24.604,964	25.782,059
Obligaciones Diversas	308,168	581,419	1.539,002	1.752,584	1.825,722
Provisiones	59,007	60,738	6,128	6,378	6,378
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	1,302	1,006	0,888	0,883	0,890
<b>P A T R I M O N I O N E T O</b>	<b>2.352,748</b>	<b>4.153,441</b>	<b>10.515,355</b>	<b>13.487,919</b>	<b>14.311,521</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.343,362	4.582,967	10.467,955	14.284,654	17.055,746
Resultados no asignados	9,386	-429,526	47,400	-796,735	-2.744,225
<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>9,386</b>	<b>-486,984</b>	<b>206,393</b>	<b>553,711</b>	<b>-1.956,827</b>
Ingresos financieros	4.736,853	10.355,972	36.076,709	49.912,000	4.018,457
Por Intereses	4.720,636	10.352,862	35.303,318	48.659,360	3.453,402
Otros Ingresos Financieros	16,217	3,110	773,391	1.252,640	565,055
Egresos financieros	-3.266,749	-7.196,055	-25.811,788	-35.727,969	-2.537,445
Por Intereses	-2.892,401	-6.384,367	-22.916,356	-31.720,388	-2.210,810
Otros Egresos Financieros	-374,348	-811,688	-2.895,432	-4.007,581	-326,635
Cargo por incobrabilidad	-103,785	-342,461	-434,978	-649,600	-18,418
Ingresos por servicios	4,793	14,070	450,422	719,108	84,925
Egresos por servicios	-69,359	-106,054	-253,605	-346,427	-29,098
Gastos de administración	-476,950	-1.046,100	-2.309,660	-3.098,103	-222,988
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	41,421	319,001	404,190	566,513	49,703
Resultado monetario	-819,149	-2.406,870	-8.005,604	-12.483,003	-2.567,868
Otros	-28,753	9,965	141,190	187,057	0,409
Impuesto a las ganancias	-8,936	-88,426	-209,476	123,689	-560,926
Otro resultado integral	---	-0,026	158,993	1.350,446	-173,578
<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	51,567	63,251	70,972	71,948	71,292
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	29.780,037	61.071,926	135.908,471	161.835,864	197.613,170
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INF.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,820	3,770	2,930	2,690	1,910	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,99%	0,92%	0,36%	-0,02%	0,30%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,94%	-0,57%	-0,24%	-0,61%	-0,30%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,57%	0,35%	0,19%	0,16%	0,18%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,57%	0,35%	0,19%	0,17%	0,18%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	44,50%	57,79%	61,54%	65,95%	62,52%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	55,50%	42,21%	38,46%	34,05%	37,48%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	203,00%	133,51%	136,07%	215,34%	167,43%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,01%	0,73%	0,48%	0,47%	0,47%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,03%	0,06%	0,01%	0,01%	0,01%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,09%	-58,38%	-75,77%	-66,44%	-71,78%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,57%	0,35%	0,19%	0,17%	0,18%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,72%	0,12%	1,80%	2,23%	0,84%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	3,73%	4,22%	6,16%	7,12%	10,71%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	172,93%	160,54%	318,58%	348,89%	362,06%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	36,630	156,910	201,700	191,710	---	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	329,030	618,200	1.190,410	1.259,310	1.151,530	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	0,40%	-11,45%	2,79%	4,26%	-8,89%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	35,50%	39,47%	79,39%	83,17%	86,08%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	43,79%	52,10%	87,17%	92,47%	95,90%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	37,66%	48,92%	83,17%	86,64%	89,27%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	31,05%	29,92%	28,25%	28,99%	29,36%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	0,09%	-2,52%	0,64%	1,00%	-2,14%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,94%	20,52%	31,54%	32,83%	34,25%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,01%	-1,77%	-1,24%	-1,17%	-1,19%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-0,61%	-0,44%	0,48%	0,77%	0,92%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,65%	-5,41%	-5,70%	-5,60%	-5,72%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,18%	-2,06%	1,28%	0,78%	-1,65%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	9,41%	1,18%	9,95%	10,03%	8,71%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	14,20%	0,41%	10,91%	16,40%	---	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	14,20%	1,49%	16,49%	17,20%	---	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	24	69	92	154	81
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	15.874	12.993	12.122	12.631	13.512
Cantidad de operaciones por otros préstamos	5.428	6.471	7.207	7.207	7.682
Dotación de personal	35	32	31	31	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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	11.754,890	20.274,740	36.670,819	39.028,967	35.922,537
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,04%	99,35%	99,64%	99,65%	99,58%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,39%	0,30%	0,17%	0,18%	0,24%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,17%	0,14%	0,09%	0,07%	0,07%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,39%	0,16%	0,06%	0,05%	0,07%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	49,11%	43,01%	34,68%	33,64%	35,04%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	2.610,468	4.920,229	11.209,327	13.957,045	13.602,192
Total cartera sobre financiaciones (%)	22,21%	24,27%	30,57%	35,76%	37,87%
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 (%)	3,75%	12,07%	6,41%	5,00%	4,99%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	6.524,295	8.558,314	14.073,580	13.238,862	13.375,986
Total cartera sobre financiaciones (%)	55,50%	42,21%	38,38%	33,92%	37,24%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	98,38%	98,58%	99,12%	99,05%	98,93%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,61%	0,69%	0,40%	0,48%	0,61%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,31%	0,33%	0,24%	0,22%	0,19%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,68%	0,28%	0,13%	0,15%	0,18%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,11%	0,11%	0,10%	0,10%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	83,27%	88,38%	79,22%	86,76%	82,26%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.620,127	6.796,197	11.387,912	11.833,060	8.944,359
Total cartera sobre financiaciones (%)	22,29%	33,52%	31,05%	30,32%	24,90%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,71%	99,85%	99,92%	99,92%	99,92%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,23%	0,04%	0,06%	0,07%	0,06%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,05%	0,11%	0,02%	0,01%	0,01%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,01%	0,01%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,22%	8,27%	7,47%	7,99%	10,11%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	136,465	93,584	94,991	138,487	107,764



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	ARROSSI ANDREA VERONICA
VICEPRESIDENTE	NO POSEE
GERENTE GENERAL	ANDREA VERONICA ARROSSI
SINDICO TITULAR	MARCELINO AGUSTIN CORNEJO
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	CHRISTENSEN, DIEGO HERNAN	Desde: 30/09/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	ROSSO, PABLO GUILLERMO		
AUDITOR INTERNO	ARROSSI, ANDREA VERONICA		

#### 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	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>14.121,069</b>	<b>23.038,410</b>	<b>33.260,204</b>	<b>34.550,737</b>	<b>36.622,215</b>
Efectivo y deposito en bancos	1.014,853	1.882,684	2.081,708	3.385,994	4.353,161
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	12.222,246	19.751,104	28.820,652	28.833,539	29.733,082
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.422,234	1.583,231	110,322	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.960,811	18.553,229	29.117,362	29.270,127	30.144,408
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	10.822,169	20.424,804	33.447,130	33.884,339	34.146,694
Personales	65,206	777,015	2.223,338	2.577,655	3.248,414
Otros	1.843,947	2.657,236	6.002,305	5.344,456	7.927,236
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	316,588	525,832	1.239,786	1.300,860	1.314,439
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-2.087,099	-5.831,658	-13.795,197	-13.837,183	-16.492,375
Provisiones	-160,799	-385,356	-407,032	-436,588	-411,326
Otros Cred.por Intermed.Financ.	209,181	325,720	739,362	588,551	567,451
Credito por arrendamiento financiero	93,772	248,132	317,701	300,705	285,535
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	551,741	796,840	1.248,948	1.381,347	1.611,418
Propiedad, plantas y equipo	28,558	33,930	50,314	60,601	70,049
Bienes Diversos	---	---	1,519	---	1,519
Activos Intangibles	0,718	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>12.145,231</b>	<b>21.177,890</b>	<b>26.288,572</b>	<b>26.857,099</b>	<b>27.794,371</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.	11.739,504	20.467,575	24.452,162	24.990,476	25.513,844
Obligaciones Diversas	383,037	674,849	1.778,462	1.800,595	2.214,719
Provisiones	22,690	35,466	57,948	66,028	65,808
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.975,838</b>	<b>1.860,520</b>	<b>6.971,632</b>	<b>7.693,638</b>	<b>8.827,844</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.852,603	3.848,797	4.617,838	5.793,802	6.988,149
Resultados no asignados	-876,765	-1.988,277	2.353,794	1.899,836	1.839,695
<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>-885,673</b>	<b>-1.919,588</b>	<b>2.353,794</b>	<b>1.899,836</b>	<b>-451,778</b>
Ingresos financieros	5.869,601	13.666,955	38.838,910	52.484,956	3.988,174
Por Intereses	5.808,904	13.639,332	38.305,110	51.841,859	3.984,260
Otros Ingresos Financieros	60,697	27,623	533,800	643,097	3,914
Egresos financieros	-4.709,568	-11.573,369	-26.942,041	-36.183,218	-2.430,525
Por Intereses	-4.251,558	-10.487,545	-23.955,439	-32.153,345	-2.106,244
Otros Egresos Financieros	-458,010	-1.085,824	-2.986,602	-4.029,873	-324,281
Cargo por incobrabilidad	-177,220	-503,877	-490,771	-818,505	-92,882
Ingresos por servicios	1,690	---	---	---	---
Egresos por servicios	-283,073	-681,930	-1.592,288	-2.129,162	-138,783
Gastos de administración	-665,984	-1.318,189	-2.789,812	-3.957,583	-328,284
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	123,486	303,857	379,019	646,921	124,195
Resultado monetario	-812,298	-1.594,792	-4.722,913	-7.623,825	-1.517,965
Otros	-8,913	97,935	90,893	51,483	8,745
Impuesto a las ganancias	-214,486	-316,178	-417,203	-571,231	-64,453
Otro resultado integral	-8,908	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	160,378	174,054	185,839	185,927	185,136
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	13.061,602	23.805,765	48.899,082	48.711,127	48.542,936
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	300,000	1.800,000	1.300,000	1.300,000	1.300,000
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INF.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,120	11,380	3,770	3,490	3,150	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	10,09%	5,40%	0,92%	0,88%	0,90%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,28%	-11,70%	-3,66%	-3,69%	-3,07%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,17%	0,65%	0,42%	0,42%	0,35%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,30%	0,69%	0,42%	0,42%	0,35%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	11,13%	15,27%	16,67%	17,27%	16,57%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	88,87%	84,73%	83,33%	82,73%	83,43%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	103,25%	226,12%	240,01%	252,23%	261,64%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,43%	0,76%	0,48%	0,50%	0,41%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,26%	0,29%	0,11%	0,07%	0,06%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	1,06%	29,55%	-10,70%	-4,80%	-16,40%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,30%	0,69%	0,42%	0,42%	0,35%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,19%	8,17%	6,26%	9,80%	11,89%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,71%	5,18%	7,41%	9,47%	10,36%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	5,32%	-31,13%	218,77%	237,43%	254,41%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	---	---	---	---	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	456,490	847,900	1.305,710	1.306,450	1.416,320	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-38,08%	-69,60%	32,54%	25,29%	18,98%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	1,52%	-14,88%	115,54%	125,07%	129,70%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,75%	48,76%	77,84%	80,73%	83,14%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	---	---	---	---	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	20,87%	21,15%	22,97%	21,41%	21,92%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-6,72%	-7,56%	4,24%	3,56%	2,86%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,27%	12,42%	34,82%	38,09%	40,86%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,34%	-1,98%	-1,83%	-1,53%	-1,69%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-2,08%	-2,62%	-3,78%	-3,91%	-3,99%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,05%	-5,19%	-6,88%	-7,41%	-7,69%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-5,09%	-6,31%	5,23%	4,63%	3,97%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	---	---	---	---	---	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	---	---	---	---	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	---	---	---	---	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	32.811	25.389	24.993	25.929	25.667
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.996	3.363	3.946	3.988	5.691
Dotación de personal	32	32	31	32	32
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	14.773,093	26.517,007	43.929,522	43.978,774	47.457,524
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,43%	98,15%	98,86%	98,78%	98,91%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,39%	1,20%	0,73%	0,80%	0,74%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,52%	0,32%	0,21%	0,21%	0,18%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,66%	0,23%	0,13%	0,14%	0,11%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,10%	0,08%	0,08%	0,07%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,78%	79,56%	79,09%	80,08%	74,78%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	1.734,645	2.480,529	1.957,666	660,061	611,817
Total cartera sobre financiaciones (%)	11,74%	9,35%	4,46%	1,50%	1,29%
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 (%)	10,34%	25,08%	51,61%	23,53%	23,53%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	11.864,358	21.125,531	36.514,792	36.384,641	39.591,900
Total cartera sobre financiaciones (%)	80,31%	79,67%	83,12%	82,73%	83,43%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,92%	97,91%	98,72%	98,69%	98,83%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,65%	1,33%	0,80%	0,81%	0,76%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,63%	0,39%	0,23%	0,24%	0,20%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,80%	0,25%	0,15%	0,17%	0,13%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,13%	0,09%	0,09%	0,08%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	85,41%	85,52%	81,03%	81,92%	75,17%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.174,090	2.910,947	5.457,064	6.934,072	7.253,807
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,95%	10,98%	12,42%	15,77%	15,28%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,78%	98,31%	99,36%	99,10%	99,26%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,89%	1,30%	0,50%	0,82%	0,67%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,13%	0,09%	0,12%	0,07%	0,05%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,20%	0,29%	0,01%	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,02%	0,01%	0,01%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,19%	82,72%	75,95%	75,83%	77,03%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	179,026	390,186	437,857	470,486	438,734

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: proteccionusuariosfinancieros@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	CASTRO, DANIEL ANDRES		



#### LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	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>	<b>0</b>

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)		(1)	
<b>A C T I V O</b>	<b>12.137,395</b>	<b>19.149,075</b>	<b>25.339,823</b>	<b>27.946,115</b>	<b>29.120,610</b>
Efectivo y deposito en bancos	433,275	395,239	431,031	1.519,267	1.186,741
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	8.026,746	11.567,316	12.862,970	13.782,885	14.609,083
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.166,905	---	---	---	801,940
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	6.972,421	11.722,490	13.028,691	13.965,347	13.827,482
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descuent. y comprados	107,319	13,956	10,000	6,000	---
Hipotecarios	104,171	---	---	---	---
Prendarios	5.212,812	9.337,737	10.406,318	9.959,018	9.357,464
Personales	---	---	---	---	---
Otros	1.170,980	1.692,672	2.112,933	3.389,137	3.939,844
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	368,149	643,621	502,566	616,640	526,899
Cobros no aplicados	-1,130	---	---	---	---
Intereses documentados	-6,269	-1,068	-1,391	-0,820	---
Ajustes NIIF	16,389	35,572	-1,735	-4,628	3,275
Provisiones	-112,580	-155,174	-165,721	-182,462	-20,339
Otros Cred.por Intern.Finan.	95,810	155,920	252,081	290,745	382,136
Credito por arrendamiento financiero	2.720,097	5.643,960	8.700,760	8.612,346	8.679,241
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	613,877	872,477	1.961,704	2.400,873	2.673,511
Propiedad, plantas y equipo	97,845	202,230	470,132	532,223	626,346
Bienes Diversos	2,227	26,072	17,822	22,360	26,970
Activos Intangibles	147,518	285,861	643,323	785,416	936,582
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>P A S I V O</b>	<b>10.070,858</b>	<b>16.341,064</b>	<b>22.109,322</b>	<b>17.899,638</b>	<b>17.905,811</b>
Depósitos	446,997	1.917,703	6.219,326	1.976,214	2.164,326
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	446,997	1.917,703	6.219,326	1.976,214	2.164,326
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	0,013	1.021,935	4.396,593	1,339	1,339
Plazo fijo e inversiones a plazo	436,224	851,944	1.696,545	1.841,302	2.056,040
Otros	0,514	0,886	1,803	4,042	4,131
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	10,246	42,938	124,385	129,531	102,816
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.959,870	13.604,053	14.663,163	14.312,396	13.940,285
Obligaciones Diversas	641,668	819,113	1.226,383	1.610,578	1.800,750
Provisiones	---	0,195	0,450	0,450	0,450
Obligaciones Subordinadas	22,323	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>P A T R I M O N I O N E T O</b>	<b>2.066,537</b>	<b>2.808,011</b>	<b>3.230,501</b>	<b>10.046,477</b>	<b>11.214,799</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	5.157,799	10.047,041	25.118,577	37.907,128	45.721,389
Resultados no asignados	-3.091,262	-7.239,030	-21.888,076	-27.860,651	-34.506,590
<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>-236,867</b>	<b>-1.217,464</b>	<b>-3.920,700</b>	<b>-5.317,762</b>	<b>-902,683</b>
Ingresos financieros	4.334,216	9.152,291	18.487,160	24.888,452	1.601,699
Por Intereses	3.928,645	8.993,916	18.427,072	24.813,062	1.601,699
Otros Ingresos Financieros	405,571	158,375	60,088	75,390	---
Egresos financieros	-3.034,755	-7.263,888	-17.555,458	-23.686,795	-959,609
Por Intereses	-2.157,204	-6.488,922	-16.013,432	-21.500,531	-822,494
Otros Egresos Financieros	-877,551	-774,966	-1.542,026	-2.186,264	-137,115
Cargo por incobrabilidad	-61,612	-132,282	-130,314	-176,767	---
Ingresos por servicios	291,487	568,147	1.469,375	2.013,516	200,627
Egresos por servicios	-124,462	-229,317	-347,388	-451,002	-16,658
Gastos de administración	-1.038,365	-2.150,250	-4.168,796	-5.646,431	-479,676
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	50,205	52,460	77,156	97,470	249,892
Resultado monetario	-736,409	-1.621,201	-2.452,575	-3.161,534	-1.409,964
Otros	21,084	191,188	492,550	648,844	47,377
Impuesto a las ganancias	61,744	215,388	207,590	156,485	-136,371
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	14,646	17,245	19,713	20,264	20,029
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	851,139	889,369	971,477	727,322	1.326,788
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	7.269,511	14.060,542	14.884,529	15.940,549	14.740,549
De Control deudoras	613,163	968,426	1.891,424	2.037,326	2.219,349
De Derivados deudoras	180,000	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INF.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,870	5,820	6,840	1,780	1,600	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	8,93%	3,93%	3,32%	0,79%	2,61%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	0,16%	-1,35%	-2,46%	-0,83%	1,52%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,54%	1,15%	0,99%	0,99%	0,86%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,73%	1,15%	0,99%	0,99%	0,89%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	42,19%	45,65%	57,10%	57,10%	62,65%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	57,81%	54,35%	42,90%	42,90%	37,35%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	98,15%	116,89%	129,06%	134,97%	22,82%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,14%	0,68%	1,28%	1,28%	1,42%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,53%	1,70%	0,78%	0,78%	0,57%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-1,81%	-1,40%	0,01%	4,59%	-83,76%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,63%	0,35%	0,29%	0,29%	0,35%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	3,57%	2,06%	1,70%	5,44%	4,08%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	12,68%	16,65%	25,16%	37,15%	41,95%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	35,30%	-2,57%	-50,67%	-54,18%	-50,12%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	6,720	27,170	90,970	27,560	30,770	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	119,280	160,050	186,980	199,300	210,410	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-11,05%	-36,05%	-77,89%	-79,17%	-85,24%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	17,10%	-1,64%	-45,09%	-45,54%	-41,50%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	44,96%	51,35%	69,99%	70,83%	73,16%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	34,63%	46,42%	73,53%	78,36%	79,69%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	48,78%	51,10%	57,16%	56,18%	57,20%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-2,18%	-5,67%	-11,11%	-12,18%	-14,09%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	15,17%	12,20%	7,92%	7,41%	8,15%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,57%	-0,62%	-0,38%	-0,40%	-0,43%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,54%	1,58%	3,32%	3,59%	3,89%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-9,57%	-10,02%	-12,70%	-12,93%	-13,69%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,75%	-6,68%	-11,89%	-12,54%	-14,46%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	357,56%	20,61%	5,37%	43,70%	91,79%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	96,93%	20,61%	6,93%	76,88%	54,83%	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	96,93%	20,61%	6,93%	76,88%	54,83%	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Jun-2023	Set-2023	Dic-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	1	5	5	5	5
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	8	24	29	21	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	8	2	3	3	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	12.379	11.192	10.202	9.629	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	670	531	563	258	---
Dotación de personal	62	67	66	67	---
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	10.988,915	17.573,841	22.117,558	23.003,384	23.729,572
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,93%	98,10%	98,33%	98,56%	98,67%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,53%	0,76%	0,68%	0,44%	0,47%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,10%	0,06%	0,01%	0,03%	0,07%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,12%	1,02%	0,97%	0,89%	0,71%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,32%	0,06%	0,01%	0,08%	0,08%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,54%	87,60%	88,77%	83,31%	78,19%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
<b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>	<b>3.001,858</b>	<b>3.143,663</b>	<b>5.113,133</b>	<b>6.540,963</b>	<b>7.824,832</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,32%	17,89%	23,12%	28,43%	32,98%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,37%	97,52%	99,77%	99,89%	99,90%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,26%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	1,85%	1,99%	0,23%	0,11%	0,10%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,78%	0,23%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	30,09%	56,26%	60,90%	47,32%	39,98%
<b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>	<b>5.677,945</b>	<b>9.551,455</b>	<b>9.488,987</b>	<b>9.054,493</b>	<b>8.564,410</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	51,67%	54,35%	42,90%	39,36%	36,09%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,38%	98,34%	97,92%	97,85%	97,67%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,48%	0,98%	0,80%	0,67%	0,91%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,17%	0,11%	0,01%	0,06%	0,13%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,75%	0,53%	1,25%	1,41%	1,27%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,21%	0,04%	0,02%	0,01%	0,01%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	92,74%	94,55%	97,63%	98,22%	98,14%
<b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>	<b>2.309,112</b>	<b>4.878,723</b>	<b>7.515,438</b>	<b>7.407,928</b>	<b>7.340,330</b>
Total cartera sobre financiaciones (%)	21,01%	27,76%	33,98%	32,20%	30,93%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,69%	98,00%	97,88%	98,26%	98,54%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,19%	0,64%	0,97%	0,54%	0,46%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,05%	---	0,02%	0,02%	0,07%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,08%	1,36%	1,12%	0,95%	0,69%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,01%	0,23%	0,24%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	92,33%	94,19%	96,56%	96,87%	95,65%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	166,362	235,281	282,736	295,677	46,354



44088 - VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES COMPAÑIA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-68241957-8

Casa Central - HENRY FORD y DELCASSE - GENERAL PACHECO - BUENOS AIRES - 11-56509682 int 9682

Web: www.vwfs.com.ar - Mail: atencionalcliente@vwfs.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Roberto Carlos Pacifico - Mail: roberto.pacifico@vwfs.com.ar

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

#### NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	RICARDO AURICCHIO
VICEPRESIDENTE	KINDT JUAN CHRISTIAN
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	MARIA FERNANDA MIEREZ
SINDICO TITULAR	SEOANE DANIEL ANTONIO
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO



#### NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BBVA BANCO FRANCES SA	51,00%	51,00%
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES HOLDING ARG SRL	49,00%	49,00%

#### AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	CROCCI, HERNAN	Desde: 11/12/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	HUICI, JAVIER JOSE		
AUDITOR INTERNO	AURICCHIO, 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.
BUENOS AIRES	1	0	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>	<b>0</b>

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
	(1)	(1)			
<b>ACTIVO</b>	<b>16.897,068</b>	<b>31.490,608</b>	<b>62.077,499</b>	<b>70.652,055</b>	<b>72.497,862</b>
Efectivo y deposito en bancos	271,718	666,542	2.018,618	1.672,992	467,803
Títulos Públicos y Privados	---	---	158,798	---	---
Préstamos	15.270,831	27.878,856	54.268,135	62.275,295	64.968,494
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	15.609,371	28.412,900	54.773,063	62.558,145	65.255,404
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	7.362,131	9.697,992	13.548,834	13.564,566	12.827,392
Personales	---	---	---	---	---
Otros	8.900,177	19.979,602	41.817,894	48.927,144	52.907,491
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	217,115	303,821	2.305,242	2.737,844	2.076,988
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-870,052	-1.568,515	-2.898,907	-2.671,409	-2.556,467
Provisiones	-338,540	-534,044	-504,928	-282,850	-286,910
Otros Cred.por Intern.Finan.	60,430	53,026	1.080,318	1.548,002	1.681,776
Credito por arrendamiento financiero	233,213	592,961	1.856,247	1.917,547	1.885,516
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	890,037	1.911,618	2.128,538	2.453,234	2.619,577
Propiedad, plantas y equipo	37,481	74,980	125,160	144,386	170,085
Bienes Diversos	104,790	245,537	262,633	421,878	448,618
Activos Intangibles	28,568	67,088	179,052	218,721	255,993
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PASIVO</b>	<b>12.788,448</b>	<b>24.725,947</b>	<b>43.660,357</b>	<b>48.004,597</b>	<b>45.808,467</b>
Depósitos	---	508,159	1.629,948	1.743,246	1.902,599
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	508,159	1.629,948	1.743,246	1.902,599
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	501,000	1.593,722	1.698,897	1.856,272
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	7,159	36,226	44,349	46,327
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	12.149,611	22.230,032	35.175,995	39.144,034	36.625,137
Obligaciones Diversas	619,010	1.911,596	6.773,219	6.995,419	7.158,855
Provisiones	19,827	76,160	81,195	121,898	121,876
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>4.108,620</b>	<b>6.764,661</b>	<b>18.417,142</b>	<b>22.647,458</b>	<b>26.689,395</b>
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.123,549	8.003,319	16.743,452	21.007,285	25.337,774
Resultados no asignados	-14,929	-1.238,658	1.673,690	1.640,173	1.351,621
<b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>	<b>-14,929</b>	<b>-1.257,405</b>	<b>1.627,158</b>	<b>1.581,792</b>	<b>-626,659</b>
Ingresos financieros	6.501,048	15.819,357	50.846,637	71.511,577	7.022,869
Por Intereses	5.956,605	15.296,831	50.201,566	70.659,953	6.976,815
Otros Ingresos Financieros	544,443	522,526	645,071	851,624	46,054
Egresos financieros	-4.075,725	-10.566,197	-31.519,329	-44.361,777	-3.095,857
Por Intereses	-3.508,223	-9.125,523	-26.769,858	-36.992,499	-2.486,094
Otros Egresos Financieros	-567,502	-1.440,674	-4.749,471	-7.369,278	-609,763
Cargo por incobrabilidad	-89,128	-434,883	-392,668	-568,389	87,995
Ingresos por servicios	4,722	10,039	1.946,183	3.135,924	641,782
Egresos por servicios	-139,874	-321,946	-1.434,781	-1.963,217	-198,823
Gastos de administración	-768,006	-1.679,136	-3.435,632	-4.312,549	-406,260
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	2,219	186,250	445,887	852,323	-77,321
Resultado monetario	-1.444,746	-4.327,974	-13.105,718	-21.287,245	-4.251,032
Otros	2,919	-92,122	48,393	26,691	46,935
Impuesto a las ganancias	-8,358	149,207	-1.771,814	-1.451,546	-396,947
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
<b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	21,775	53,269	85,266	84,717	83,597
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	16.479,012	29.971,964	57.629,689	65.187,720	67.759,123
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

## INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
<b>1 - CAPITAL</b>								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,110	3,660	2,370	2,120	1,720	3,420	3,000	2,960
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,86%	-1,56%	-0,47%	0,62%	0,45%	6,70%	-0,40%	-0,10%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-1,89%	-3,78%	-1,44%	-0,13%	-0,13%	1,96%	-1,42%	-1,35%
<b>2 - ACTIVOS</b>								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,64%	0,99%	0,46%	0,43%	0,39%	1,81%	1,38%	3,21%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,64%	1,00%	0,46%	0,44%	0,40%	1,84%	1,39%	3,30%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	51,67%	64,63%	73,98%	78,05%	79,59%	76,17%	60,27%	58,67%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	48,33%	35,37%	26,02%	21,95%	20,41%	23,83%	39,98%	41,53%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	128,03%	183,30%	194,96%	109,56%	111,81%	72,40%	188,33%	140,02%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,35%	2,82%	1,74%	1,95%	1,93%	1,15%	2,54%	2,73%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	2,06%	0,63%	3,70%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	34,44%	28,67%	-26,26%	-60,33%	-62,54%	-15,62%	63,16%	36,08%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,64%	1,00%	0,46%	0,44%	0,40%	1,81%	0,99%	2,69%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,61%	2,12%	3,25%	2,37%	0,65%	6,57%	18,48%	15,62%
<b>3 - EFICIENCIA</b>								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,72%	5,56%	7,89%	6,72%	8,24%	10,60%	10,21%	9,68%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	186,59%	168,37%	340,16%	543,57%	538,00%	199,70%	296,61%	300,89%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	10,440	34,650	36,930	40,350	40,850	---	686,980
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	353,530	618,280	1.203,620	1.358,520	1.429,020	986,210	---	213,490
<b>4 - RENTABILIDAD</b>								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)	-0,37%	-16,81%	2,52%	7,10%	2,91%	-37,20%	21,46%	23,84%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	35,21%	37,79%	86,61%	105,21%	111,27%	66,08%	109,96%	111,69%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,33%	56,27%	94,15%	101,29%	102,35%	75,43%	63,77%	68,74%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	17,15%	77,74%	85,87%	89,17%	78,06%	44,90%	49,60%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	42,31%	55,99%	47,88%	45,15%	42,35%	45,46%	52,23%	58,44%
RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)	-0,10%	-4,30%	0,71%	2,08%	0,85%	-7,27%	4,53%	4,79%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	19,13%	22,57%	39,62%	43,73%	45,47%	23,08%	32,84%	32,30%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,57%	-1,49%	-1,14%	-0,75%	-1,26%	-1,14%	-1,07%	-1,12%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-0,86%	-1,06%	0,95%	1,85%	2,54%	3,02%	2,42%	1,50%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,93%	-5,74%	-7,20%	-5,67%	-6,02%	-6,47%	-7,82%	-7,46%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,04%	-4,81%	2,92%	4,88%	3,86%	-6,38%	6,79%	7,49%
<b>5 - LIQUIDEZ</b>								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	5,97%	10,57%	71,86%	12,04%	2,14%	78,16%	41,60%	31,82%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	131,17%	123,85%	95,97%	24,59%	189,45%	41,55%	31,71%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	131,17%	133,59%	95,97%	24,59%	261,31%	77,68%	72,25%

## INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
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	---	2	2	1	1
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	17.302	11.004	11.004	10.175	9.675
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.402	3.072	3.072	2.594	3.154
Dotación de personal	44	46	46	46	46
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-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	16.786,003	30.641,465	60.610,925	68.701,971	71.370,785
TE.Sit.1: En situación normal (%)	98,36%	98,52%	99,25%	99,33%	99,39%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,01%	0,48%	0,29%	0,24%	0,21%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,29%	0,22%	0,08%	0,09%	0,07%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,72%	0,15%	0,07%	0,05%	0,04%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,62%	0,62%	0,30%	0,29%	0,29%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	44,92%	32,51%	23,03%	20,37%	18,59%

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL (\$)	6.838,236	18.456,791	43.743,519	52.555,669	55.640,964
Total cartera sobre financiaciones (%)	40,74%	60,23%	72,17%	76,50%	77,96%
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 (%)	0,27%	0,69%	0,97%	0,80%	0,76%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	8.112,588	10.735,117	15.603,673	14.844,224	14.294,269
Total cartera sobre financiaciones (%)	48,33%	35,03%	25,74%	21,61%	20,03%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,64%	95,81%	97,16%	96,95%	97,05%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,01%	1,37%	1,10%	1,10%	1,02%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,60%	0,61%	0,29%	0,41%	0,35%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,47%	0,44%	0,29%	0,22%	0,16%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,28%	1,77%	1,15%	1,32%	1,43%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	89,18%	86,47%	83,01%	87,37%	85,88%

	Dic-2021	Dic-2022	Nov-2023	Dic-2023	Ene-2024
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.835,179	1.449,557	1.263,733	1.302,078	1.435,552
Total cartera sobre financiaciones (%)	10,93%	4,73%	2,08%	1,90%	2,01%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,85%	99,83%	99,26%	99,35%	99,23%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	0,09%	0,32%	0,24%	0,40%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,06%	0,08%	0,33%	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,09%	---	---	0,32%	0,29%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,09%	0,09%	0,08%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,66%	38,11%	46,17%	46,68%	39,92%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	351,452	557,200	538,767	323,194	314,911