

Tarjetas del Mar S.A.

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

Reseña Informativa

Al 31 de marzo de 2024

Cifras expresadas en miles de pesos

1. Comentarios sobre las actividades del primer trimestre del año 2024:

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

- Se continuó avanzando con la oferta de planes de pago a clientes sobre endeudados y con mora mayor a 30 días, para acompañarlos y ofrecerles alternativas de financiación.
- Se inició el proceso de venta de cartera sobre cuentas con mora mayor a 540 días.
- En el marco de iniciativas relacionadas con Triple Impacto (Empresa B), se llevó a cabo la medición de la huella de carbono y además se hizo la compra de bonos y certificados I-REC para su compensación.
- Con el objetivo de superar las experiencias de nuestros clientes y brindar soluciones digitales, se posibilitó al cliente la activación de recargas virtuales y la autogestión de adicionales, aumentos de límite permanente y certificados.

2. Estructura patrimonial comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2024, 2023, 2022, 2021 y 2020:

	31.03.24	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20
	En miles de pesos				
Activo corriente	31.490.836	33.689.524	33.878.200	31.382.898	36.073.076
Activo no corriente	1.643.927	1.587.036	3.089.222	4.044.241	4.337.986
Total	33.134.763	35.276.560	36.967.422	35.427.139	40.411.062
Pasivo corriente	21.076.218	24.791.416	28.729.963	27.032.500	30.028.370
Pasivo no corriente	128.564	243.136	288.024	196.429	295.583
Subtotal	21.204.782	25.034.552	29.017.987	27.228.929	30.323.953
Patrimonio	11.929.981	10.242.008	7.949.435	8.198.210	10.087.109
Total	33.134.763	35.276.560	36.967.422	35.427.139	40.411.062

3. Estructura de resultados comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2024, 2023, 2022, 2021 y 2020:

	31.03.24	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20
	En miles de pesos				
Total de ingresos/(egresos) operativos netos	(5.889.443)	4.015.232	4.951.959	6.860.768	8.760.655
Cargos por incobrabilidad	(2.205.707)	(1.029.690)	(759.793)	(3.263.139)	(3.392.093)
Total de egresos operativos netos	(5.549.338)	(4.597.734)	(5.022.617)	(5.513.000)	(6.148.675)
Total resultados financieros netos ⁽¹⁾	99.651	43.183	(17.190)	1.551	(10.965)
Total resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda	14.849.324	4.635.798	650.363	1.503.117	1.546.415
Resultado antes de impuesto a las ganancias	1.304.487	3.066.789	(197.278)	(410.703)	755.337
Impuesto a las ganancias	(422.527)	(1.382.479)	(293.943)	(710.405)	(294.940)
Resultado integral del período	881.960	1.684.310	(491.221)	(1.121.108)	460.397

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

4. Estructura del flujo de efectivo comparativa con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2024, 2023, 2022, 2021 y 2020:

	31.03.24	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20
	En miles de pesos				
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades operativas	3.460.937	(11.489.901)	(5.170.136)	492.803	4.617.128
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades de inversión	38.986	125.929	(65.201)	(162.172)	(254.101)
Fondos generados por/(utilizados en) las actividades de financiación	500.479	10.745.406	6.465.025	(302.278)	(3.767.085)
Total de fondos brutos generados durante el período	4.000.402	(618.566)	1.229.688	28.353	595.942

Federico Braun
Presidente

Tarjetas del Mar S.A.

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

Reseña Informativa (Cont.)
Al 31 de marzo de 2024 (Cont.)
Cifras expresadas en miles de pesos

5. Datos estadísticos que evidencian la evolución del nivel de actividad, comparativo con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2024, 2023, 2022, 2021 y 2020:

	31.03.24	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20
Ingresos/(Egresos) operativos netos – En miles de pesos	(5.889.443)	4.015.232	4.951.959	6.860.768	8.760.655
Resúmenes emitidos en el mes de cierre ⁽¹⁾	171.898	148.277	134.292	134.557	133.853
Cuentas habilitadas ⁽¹⁾	249.559	223.620	198.012	194.072	177.651

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

6. Índices comparativos con los períodos de nueve meses finalizados el 31 de marzo de 2024, 2023, 2022, 2021 y 2020:

	31.03.24	31.03.23	31.03.22	31.03.21	31.03.20
Liquidez ⁽¹⁾	1,49	1,36	1,18	1,16	1,20
Solvencia ⁽²⁾	0,56	0,41	0,27	0,30	0,33
Inmovilización del capital ⁽³⁾	0,05	0,04	0,08	0,11	0,11
Rentabilidad del período ⁽⁴⁾	0,07	0,18	(0,06)	(0,12)	0,05

⁽¹⁾ Activo corriente / Pasivo corriente

⁽²⁾ Patrimonio neto total / Pasivo total

⁽³⁾ Activo no corriente / Activo total

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

7. Proyectos para el próximo trimestre:

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

- Con el objetivo estratégico de fortalecer el Ecosistema La Anónima y focalizar las transacciones en nuestros medios exclusivos de pago, se discontinuará la operatoria con tarjeta TLA Visa.
- Se extenderá la implementación de préstamos al consumo en todo país La Anónima.
- En el marco de iniciativas relacionadas con Triple Impacto (Empresa B), se realizará taller presencial para clientes con temática ambiental (compost/reciclaje)
- Se Implementarán los seguros transaccionales "Asistencia al viajero" y "Sepelio".
- Incorporación de más sucursales para entrega de Tarjeta La Anónima, equipándola a la cantidad de puntos de entrega de LAOL.
- Se desarrollará dentro de la App una nueva función para que el cliente pueda consultar su saldo, disponible y fecha de vencimiento.

Federico Braun
Presidente