

RESEÑA INFORMATIVA AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo con lo establecido por Comisión Nacional de Valores (CNV) en la Resolución N° 622/2013 y modificatorias, el Directorio de CNH Industrial Capital Argentina SA ha aprobado la presente Reseña Informativa correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de marzo de 2024.

Reseña Informativa del ejercicio finalizado el 31 de marzo de 2024

CNH INDUSTRIAL CAPITAL ARGENTINA SA ("la Sociedad") anuncia en la fecha los resultados del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024. Las cifras incluidas en esta reseña están expresadas en pesos al igual que los estados de situación financiera, de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo, las notas y los anexos que forman parte de los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024.

I. Actividades de la Sociedad

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

La Compañía posee dos canales principales de financiación: un canal minorista, que se refiere a la financiación directa a clientes y, un canal mayorista, que se refiere a las financiaciones otorgadas a la red de concesionarios. A través de ambos canales, la Sociedad ha financiado 27.822.118.650 en tractores, 24.713.772.676 en cosechadoras, 17.355.097.306 en camiones, 1.221.697.811 en buses y 4.866.455.648 en otros artículos de las marcas del Grupo CNH.

En el ejercicio finalizado el 31 de marzo de 2024 la Sociedad ha obtenido ingresos de actividades ordinarias por 15.125.889.125, una ganancia bruta de 8.723.108.604 y un resultado neto de (12.867.906.295).

En el período finalizado el 31 de marzo de 2024 la Sociedad concluyó con activos por 335.760.475.667, préstamos y otras financiaciones por 232.940.962.863, pasivos por 251.042.449.268 y un patrimonio neto de 84.718.026.399.

II. Estructura patrimonial comparativa

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/05/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

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

RESEÑA INFORMATIVA AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras expresadas en pesos)

	31/3/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Activo corriente	196.611.192.136	231.714.061.592	147.393.955.051	122.858.609.338	218.670.907.436
Activo no corriente	139.149.283.531	179.425.920.490	93.094.233.971	88.220.204.157	112.719.330.348
Total del activo	335.760.475.667	411.139.982.082	240.488.189.022	211.078.813.495	331.390.237.784
Pasivo corriente	134.777.015.143	207.272.636.375	133.610.402.817	91.251.815.239	154.066.234.971
Pasivo no corriente	116.265.434.125	106.281.413.013	46.494.460.184	61.492.178.963	125.376.198.761
Total del pasivo	251.042.449.268	313.554.049.388	180.104.863.001	152.743.994.202	279.442.433.732
Patrimonio neto controlante	67.596.513.264	77.863.815.697	48.179.855.832	46.545.352.314	41.449.152.853
Patrimonio neto no controlante	17.121.513.135	19.722.116.997	12.203.470.189	11.789.466.979	10.498.651.199
Patrimonio neto total	84.718.026.399	97.585.932.694	60.383.326.021	58.334.819.293	51.947.804.052
Total de pasivo más patrimonio neto total	335.760.475.667	411.139.982.082	240.488.189.022	211.078.813.495	331.390.237.784

III. Estructura de resultados comparativa

	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021	31/3/2020
Resultado operativo	8.723.108.604	12.301.612.051	5.709.880.898	4.397.941.457	6.618.363.922
Otros resultados del ejercicio	(32.280.457.115)	(11.372.170.955)	(8.712.505.380)	(4.557.515.371)	(4.005.261.619)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	(23.557.348.511)	929.441.096	(3.002.624.482)	(159.573.914)	2.613.102.303
Impuesto a las ganancias	10.689.442.216	(620.528.499)	(1.999.020.125)	(1.468.568.801)	(2.130.496.220)
Resultado neto del ejercicio - Ganancia/(Pérdida)	(12.867.906.295)	308.912.597	(5.001.644.607)	(1.628.142.715)	482.606.083
Otro resultado integral luego de impuesto a las ganancias - Ganancia/(Pérdida)	-	(82.592.209)	41.811.018	3.808.400	(352.102.144)
Resultado integral total - Ganancia/(Pérdida)	(12.867.906.295)	226.320.388	(4.959.833.589)	(1.624.334.315)	130.503.939

IV. Estructura del flujo de efectivo comparativa

	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021	31/3/2020
Fondos generados por (aplicados a) las actividades operativas	(4.057.007.689)	(12.186.558.634)	(413.986.154)	21.775.474.716	(38.548.258.098)
Fondos generados por (aplicados a) las actividades de inversión	166.009.718	800.549.475	486.395.158	376.088.720	-
Fondos generados por (aplicados a) las actividades financiación	8.837.933.798	10.910.780.996	(7.510.252.639)	(25.512.196.323)	47.624.718.094
Total de fondos generados o aplicados durante el ejercicio	4.946.935.827	(475.228.163)	(7.437.843.635)	(3.360.632.887)	9.076.459.996

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/05/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

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

RESEÑA INFORMATIVA AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras expresadas en pesos)

V. Indicadores financieros comparativos

	31/3/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,46	1,12	1,10	1,35	1,42
Solvencia (Patrimonio neto / Pasivo Total)	0,34	0,31	0,34	0,38	0,19
Inmovilización del capital (Activo no Corriente / Activo Total)	0,41	0,44	0,39	0,42	0,34

VI. Perspectivas

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

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

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

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

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

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

VERONICA RUBIO

Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 10/05/2023
Deloitte y Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

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

