

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-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1)  | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>   | <b>28.414,1</b> | <b>148.814,6</b> | <b>154.141,5</b> | <b>156.351,9</b> | <b>140.882,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                         | 765,8           | 723,1            | 1.527,5          | 5.562,2          | 709,2            |
| Títulos Públicos y Privados                           | 8.503,4         | 8.429,7          | 8.624,9          | 11.882,3         | 11.532,5         |
| Préstamos   | 2.146,2         | 5.369,8          | 6.190,4          | 8.991,4          | 8.237,8          |
| Sector Público no Financiero                          | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                     | 1,0             | 3.343,2          | 4.698,3          | 7.193,8          | 5.849,1          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.  | 2.167,7         | 2.052,1          | 1.512,2          | 1.820,8          | 2.417,9          |
| Adelantos   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                | 1.805,6         | 1.030,6          | 281,7            | 378,8            | 842,7            |
| Hipotecarios  | 3,3             | 2,0              | 1,8              | 1,6              | 1,6              |
| Prendarios  | 2,4             | 0,6              | 0,5              | 0,5              | 0,4              |
| Personales  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otros   | 430,6           | 1.129,5          | 1.318,6          | 1.574,6          | 1.762,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar              | 61,2            | 16,8             | 17,8             | 26,0             | 16,1             |
| Cobros no aplicados                                   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                | -133,5          | -125,9           | -106,9           | -159,5           | -203,6           |
| Ajustes NIIF  | -2,0            | -1,4             | -1,3             | -1,3             | -1,2             |
| Provisiones   | -22,5           | -25,5            | -20,1            | -23,2            | -29,2            |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                       | 16.045,4        | 130.398,3        | 133.085,4        | 125.646,6        | 114.704,8        |
| Credito por arrendamiento financiero                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                             | 448,7           | 2.332,1          | 2.759,4          | 2.840,1          | 3.498,9          |
| En entidades financieras                              | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras   | 448,7           | 2.332,1          | 2.759,4          | 2.840,1          | 3.498,9          |
| Deterioro de valor                                    | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos                                     | 272,6           | 764,3            | 1.019,1          | 403,9            | 1.096,9          |
| Propiedad, plantas y equipo                           | 86,1            | 380,0            | 444,3            | 486,7            | 522,4            |
| Bienes Diversos                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                   | 145,8           | 417,4            | 490,5            | 538,7            | 579,4            |
| Filiales en el Exterior                               | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                          | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>   | <b>25.790,8</b> | <b>139.656,6</b> | <b>143.001,8</b> | <b>143.573,1</b> | <b>125.155,6</b> |
| Depósitos   | 22.802,3        | 131.840,2        | 131.594,7        | 134.010,9        | 111.022,4        |
| Sector Público no financiero                          | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero                                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.  | 22.802,3        | 131.840,2        | 131.594,7        | 134.010,9        | 111.022,4        |
| Cuentas corrientes                                    | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Caja de ahorros                                       | 18.285,4        | 123.036,6        | 118.689,1        | 122.460,4        | 96.701,0         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                      | 3.658,3         | 3.207,4          | 2.761,3          | 2.965,0          | 5.930,2          |
| Otros   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar               | 858,6           | 5.596,1          | 10.144,4         | 8.585,5          | 8.391,2          |
| Ajustes NIIF  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                     | 2.522,3         | 4.506,8          | 7.237,9          | 5.200,4          | 9.707,8          |
| Obligaciones Diversas                                 | 466,2           | 3.309,6          | 4.169,2          | 4.361,9          | 4.425,4          |
| Provisiones   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Obligaciones Subordinadas                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                | <b>2.623,4</b>  | <b>9.158,0</b>   | <b>11.139,7</b>  | <b>12.778,8</b>  | <b>15.726,4</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado            | 2.992,5         | 8.169,4          | 9.853,4          | 11.158,1         | 13.885,5         |
| Resultados no asignados                               | -369,2          | 988,6            | 1.286,3          | 1.620,7          | 1.840,8          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>              | <b>-369,2</b>   | <b>988,6</b>     | <b>93,8</b>      | <b>270,3</b>     | <b>1.840,8</b>   |
| Ingresos financieros                                  | 10.523,4        | 84.316,2         | 13.657,0         | 27.430,7         | 42.924,2         |
| Por Intereses   | 6.902,6         | 70.788,2         | 12.706,5         | 25.445,8         | 40.296,8         |
| Otros Ingresos Financieros                            | 3.620,8         | 13.528,0         | 950,5            | 1.984,9          | 2.627,4          |
| Egresos financieros                                   | -8.283,3        | -71.204,6        | -11.427,0        | -22.644,0        | -34.684,4        |
| Por Intereses   | -7.543,2        | -64.924,1        | -10.382,2        | -20.541,7        | -31.425,7        |
| Otros Egresos Financieros                             | -740,1          | -6.280,5         | -1.044,9         | -2.102,4         | -3.258,7         |
| Cargo por incobrabilidad                              | -30,3           | -65,8            | -2,8             | -13,1            | -31,8            |
| Ingresos por servicios                                | 475,6           | 921,0            | 92,1             | 199,1            | 306,1            |
| Egresos por servicios                                 | -128,2          | -536,5           | -98,0            | -193,0           | -308,8           |
| Gastos de administración                              | -1.762,7        | -6.574,6         | -808,4           | -1.774,6         | -2.849,9         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas       | 12,8            | 40,4             | 9,4              | 10,8             | 11,9             |
| Resultado monetario                                   | -1.254,5        | -6.004,6         | -1.288,1         | -2.309,7         | -3.535,7         |
| Otros   | 133,2           | 860,3            | -40,3            | -317,3           | 397,8            |
| Impuesto a las ganancias                              | -55,1           | -763,1           | ---              | -118,5           | -388,6           |
| Otro resultado integral                               | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                     |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irrecuperables en partidas fuera del balance | 25,2            | 25,0             | 25,0             | 25,0             | 25,0             |
| Contingentes acreedoras                               | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Control acreedoras                                 | 14.698,1        | 127.992,9        | 129.601,7        | 122.985,6        | 108.815,6        |
| De Derivados acreedoras                               | 1.186,1         | 466,1            | 263,6            | 88,1             | 2.230,0          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                    | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                 | 1.245,3         | 1.887,0          | 2.063,2          | 2.320,3          | 2.649,2          |
| De Control deudoras                                   | 101.124,7       | 1.319.731,6      | 469.116,2        | 472.198,8        | 521.058,6        |
| De Derivados deudoras                                 | ---             | 561,0            | 139,8            | 187,7            | 246,9            |
| De Actividad fiduciaria deudoras                      | 14,9            | 3.946,3          | 4.434,8          | 5.250,0          | 6.182,8          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |           |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 9,2       | 15,0     | 12,1     | 10,8     | 7,3      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,84%    | -0,18%   | -0,09%   | -0,11%   | -0,13%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,86%    | -0,18%   | -0,09%   | -0,11%   | -0,13%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |           |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,03%     | 0,12%    | 0,11%    | 0,08%    | 0,08%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,03%     | 0,20%    | 0,22%    | 0,18%    | 0,14%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 99,81%    | 99,94%   | 99,94%   | 99,96%   | 99,97%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 0,19%     | 0,06%    | 0,06%    | 0,04%    | 0,03%    | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 1.999,38% | 253,78%  | 199,24%  | 230,41%  | 290,54%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 17,90%    | 18,95%   | 23,45%   | 23,67%   | 24,09%   | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---       | 0,18%    | 0,21%    | 0,17%    | 0,13%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -31,92%   | -54,72%  | -59,88%  | -61,45%  | -62,44%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,03%     | 0,20%    | 0,22%    | 0,18%    | 0,14%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,87%     | 0,49%    | 1,05%    | 3,69%    | 0,54%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |           |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,33%     | 4,99%    | 6,45%    | 7,25%    | 9,88%    | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 45,07%    | 104,27%  | 114,35%  | 121,47%  | 134,99%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 365,7     | 1.829,6  | 1.760,2  | 1.817,8  | 1.487,4  | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 35,2      | 78,0     | 89,8     | 130,3    | 119,6    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |           |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -13,35%   | 12,05%   | 13,48%   | 17,23%   | 29,63%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 28,74%    | 83,59%   | 94,06%   | 103,03%  | 113,11%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 41,51%    | 73,07%   | 80,96%   | 88,70%   | 95,94%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 47,71%    | 80,50%   | 84,15%   | 84,94%   | 86,70%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 65,62%    | 72,26%   | 73,20%   | 74,53%   | 74,61%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,79%    | 0,95%    | 1,04%    | 1,31%    | 2,30%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,34%    | 18,54%   | 19,66%   | 20,51%   | 21,79%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,15%    | -0,06%   | -0,06%   | -0,06%   | -0,06%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,86%     | 0,44%    | 0,38%    | 0,30%    | 0,23%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -8,55%    | -6,32%   | -6,37%   | -6,45%   | -6,51%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -1,52%    | 1,68%    | 1,75%    | 2,03%    | 3,15%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |           |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 27,98%    | 1,09%    | 1,79%    | 5,94%    | 2,22%    | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 6,44%     | 0,80%    | 1,79%    | 5,94%    | 2,22%    | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 89,47%    | 97,92%   | 99,65%   | 95,92%   | 98,65%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 18       | 18       | 51       | 65       | 69       |
| 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        | 7        | 7        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 139      | 105      | 90       | 85       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 227      | 31       | 13       | 8        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 87       | 41       | 722      | 734      | ---      |
| Dotación de personal                               | 66       | 67       | 69       | 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 3.251,3  | 8.486,8  | 9.222,2  | 12.723,5 | 13.134,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,95%   | 99,88%   | 99,89%   | 99,92%   | 99,92%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,01%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | 0,11%    | 0,10%    | 0,07%    | 0,07%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,03%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,21%    | 2,69%    | 0,03%    | 0,02%    | 0,02%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 3.245,0  | 8.483,9  | 9.219,7  | 12.721,1 | 13.131,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 99,81%   | 99,97%   | 99,97%   | 99,98%   | 99,98%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,89%   | 99,90%   | 99,93%   | 99,93%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | 0,11%    | 0,10%    | 0,07%    | 0,07%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,02%    | 2,66%    | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 6,3      | 2,9      | 2,5      | 2,4      | 2,3      |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,19%    | 0,03%    | 0,03%    | 0,02%    | 0,02%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 75,29%   | 79,59%   | 76,55%   | 76,33%   | 75,91%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 6,82%    | 1,46%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,02%    | 4,89%    | 7,35%    | 6,83%    | 1,89%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,20%    | ---      | ---      | ---      | 5,42%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 13,68%   | 14,06%   | 16,10%   | 16,84%   | 16,78%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 99,44%   | 99,90%   | 99,92%   | 99,62%   | 99,82%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-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    | 33,2     | 56,4     | 50,2     | 60,2     | 77,8     |

00017 - BANCO BBVA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-50000319-3

Casa Matriz - RECONQUISTA 199 - CABA - 11-43464000

Web: www.bbva.com.ar - Mail: proteccionalsusuario-arg@bbva.com

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Lemme Ruben - Mail: proteccionalsusuario-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)   | 10,51%  | 10,51% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14) | 16,29%  | 16,29% |



## 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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA                | 78                | 5                             | 0                  | 1                          | 274                 | 261                        | 2                    | 0                             |
| BUENOS AIRES        | 82                | 8                             | 0                  | 0                          | 336                 | 288                        | 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>15</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-2022           | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>1.925.523,1</b> | <b>6.059.940,6</b> | <b>7.185.103,8</b> | <b>7.857.899,0</b> | <b>8.044.041,9</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 295.871,3          | 1.141.811,7        | 1.319.817,7        | 1.290.460,3        | 1.270.305,4        |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 671.501,1          | 984.071,5          | 1.012.951,4        | 960.399,6          | 1.105.931,1        |
| Préstamos  | 666.037,6          | 1.851.259,4        | 2.019.852,4        | 2.230.707,7        | 2.463.900,7        |
| Sector Público no Financiero                                     | 1,4                | 145,2              | 116,2              | 172,6              | 65,5               |
| Sector Financiero  | 17.999,6           | 41.049,3           | 34.765,3           | 29.296,8           | 48.734,3           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 668.808,1          | 1.857.460,9        | 2.034.063,5        | 2.256.726,5        | 2.477.345,7        |
| Adelantos  | 60.553,7           | 165.656,2          | 196.324,5          | 258.724,2          | 306.807,0          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 119.440,0          | 459.063,4          | 472.074,3          | 496.731,2          | 506.066,3          |
| Hipotecarios   | 7.183,3            | 6.408,7            | 6.226,3            | 6.146,3            | 6.068,1            |
| Prendarios   | 10.164,0           | 25.386,2           | 25.231,7           | 25.126,2           | 25.236,0           |
| Personales   | 66.299,5           | 141.594,8          | 150.737,9          | 173.209,8          | 186.185,1          |
| Otros  | 365.232,3          | 946.533,4          | 1.057.610,6        | 1.142.992,8        | 1.273.862,0        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 53.683,4           | 172.384,0          | 186.705,9          | 217.795,3          | 237.803,5          |
| Cobros no aplicados  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados   | -9.800,9           | -48.631,7          | -49.301,3          | -52.254,9          | -53.014,8          |
| Ajustes NIIF   | -3.947,2           | -10.934,2          | -11.546,4          | -11.744,3          | -11.667,6          |
| Provisiones  | -20.771,5          | -47.396,0          | -49.092,6          | -55.488,2          | -62.244,8          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 102.992,6          | 1.468.610,8        | 2.099.017,5        | 2.550.599,0        | 2.309.592,0        |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 5.496,0            | 10.369,0           | 10.403,3           | 10.508,0           | 11.251,2           |
| Part. en otras Sociedades  | 12.707,3           | 42.202,7           | 48.957,1           | 56.113,7           | 61.654,6           |
| En entidades financieras   | 6.270,9            | 21.371,6           | 24.298,5           | 27.935,9           | 31.827,0           |
| Otras  | 6.436,4            | 20.831,0           | 24.658,7           | 28.177,8           | 29.827,6           |
| Deterioro de valor   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 44.832,2           | 167.842,4          | 191.639,8          | 213.178,8          | 209.415,0          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 96.019,3           | 298.058,3          | 367.026,7          | 415.177,9          | 465.277,7          |
| Bienes Diversos  | 20.310,0           | 62.022,6           | 74.699,1           | 84.478,3           | 93.849,1           |
| Activos Intangibles  | 9.550,5            | 32.918,8           | 40.013,2           | 45.161,2           | 50.584,2           |
| Filiales en el Exterior  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 205,1              | 773,5              | 725,5              | 1.114,4            | 2.281,0            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>1.565.042,4</b> | <b>4.653.771,1</b> | <b>5.556.238,1</b> | <b>6.004.937,0</b> | <b>5.945.632,7</b> |
| Depósitos  | 1.308.068,4        | 3.644.186,5        | 4.518.830,5        | 4.957.966,0        | 4.793.032,5        |
| Sector Público no financiero                                     | 9.680,1            | 34.033,5           | 158.043,7          | 160.405,4          | 161.850,3          |
| Sector Financiero  | 608,5              | 15.113,0           | 14.708,3           | 18.188,1           | 22.148,4           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 1.297.779,7        | 3.595.040,0        | 4.346.078,5        | 4.779.372,5        | 4.609.033,9        |
| Cuentas corrientes   | 250.419,4          | 898.630,4          | 1.473.096,8        | 1.641.002,4        | 1.210.512,0        |
| Caja de ahorros  | 499.128,4          | 1.720.565,2        | 1.811.403,9        | 1.998.058,9        | 1.949.582,6        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 510.791,5          | 856.208,7          | 896.327,7          | 982.363,5          | 1.261.799,5        |
| Otros  | 9.788,9            | 24.010,9           | 23.088,4           | 24.419,4           | 24.786,3           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 27.651,6           | 95.624,8           | 142.161,7          | 133.528,3          | 162.353,5          |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 133.744,3          | 478.634,7          | 485.973,0          | 494.067,4          | 574.404,8          |
| Obligaciones Diversas  | 113.472,3          | 504.059,9          | 522.593,2          | 507.076,1          | 518.932,9          |
| Provisiones  | 8.525,5            | 20.594,0           | 21.847,7           | 38.687,1           | 51.880,0           |
| Obligaciones Subordinadas  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 1.231,9            | 6.295,9            | 6.993,8            | 7.140,5            | 7.382,5            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>360.480,7</b>   | <b>1.406.169,5</b> | <b>1.628.865,7</b> | <b>1.852.961,9</b> | <b>2.098.409,2</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 301.654,9          | 1.241.627,6        | 1.462.021,9        | 1.626.775,0        | 1.814.151,2        |
| Resultados no asignados  | 58.825,8           | 164.541,9          | 166.843,8          | 226.186,9          | 284.258,0          |
| <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>49.959,0</b>    | <b>361.488,9</b>   | <b>-67.238,0</b>   | <b>-67.715,9</b>   | <b>-33.649,7</b>   |
| Ingresos financieros   | 636.339,4          | 3.436.713,9        | 371.761,1          | 839.634,8          | 1.368.912,7        |
| Por Intereses  | 495.766,0          | 2.601.593,3        | 246.469,1          | 539.768,4          | 894.140,5          |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 140.573,5          | 835.120,6          | 125.292,0          | 299.866,4          | 474.772,2          |
| Egresos financieros  | -318.560,6         | -1.824.186,9       | -158.477,6         | -339.978,3         | -558.600,6         |
| Por Intereses  | -254.820,3         | -1.474.607,6       | -124.034,5         | -262.709,8         | -436.331,7         |
| Otros Egresos Financieros  | -63.740,3          | -349.579,2         | -34.443,1          | -77.268,5          | -122.268,8         |
| Cargo por incobrabilidad   | -18.630,0          | -74.814,2          | -5.071,8           | -15.084,1          | -26.660,0          |
| Ingresos por servicios   | 81.834,4           | 250.344,1          | 25.571,3           | 53.923,8           | 90.652,1           |
| Egresos por servicios  | -42.577,8          | -144.702,9         | -10.247,9          | -27.603,8          | -51.466,8          |
| Gastos de administración   | -143.398,7         | -516.873,6         | -63.757,3          | -122.383,0         | -200.197,3         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 3.574,6            | 6.770,2            | 355,6              | 933,3              | 1.464,4            |
| Resultado monetario  | -134.764,8         | -848.268,9         | -203.086,8         | -371.129,0         | -544.585,3         |
| Otros  | -2.712,5           | 8.628,4            | 1.071,4            | -11.204,4          | -23.097,3          |
| Impuesto a las ganancias   | -2.289,1           | -129.068,2         | 10.264,9           | -5.660,8           | -21.645,2          |
| Otro resultado integral  | -8.856,0           | 196.947,0          | -35.620,9          | -69.164,6          | -68.426,4          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                    |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 17.559,8           | 59.256,5           | 62.375,8           | 65.452,6           | 68.766,6           |
| Contingentes acreedoras  | 850.389,6          | 1.945.086,3        | 2.879.965,0        | 2.972.234,1        | 3.937.836,6        |
| De Control acreedoras  | 18.131,5           | 72.567,4           | 460.150,5          | 176.480,7          | 156.418,7          |
| De Derivados acreedoras  | 240.249,7          | 112.648,7          | 137.663,8          | 176.457,2          | 204.760,3          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 200.239,5          | 611.864,0          | 619.276,9          | 735.684,2          | 773.265,8          |
| De Control deudoras  | 2.666.755,6        | 14.583.767,9       | 18.968.098,7       | 19.874.970,6       | 21.024.977,9       |
| De Derivados deudoras  | 236.374,8          | 296.652,7          | 355.645,9          | 352.743,0          | 405.439,5          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,2      | 3,9      | 3,3      | 3,1      | 2,7      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,81%   | -0,76%   | -0,37%   | -0,37%   | -0,17%   | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,65%   | -1,93%   | -1,42%   | -1,42%   | -1,44%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,14%    | 1,32%    | 1,28%    | 1,26%    | 1,25%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,17%    | 1,35%    | 1,31%    | 1,28%    | 1,28%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,94%   | 53,28%   | 51,99%   | 53,49%   | 54,66%   | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,06%   | 46,83%   | 48,24%   | 46,75%   | 45,57%   | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 259,02%  | 183,75%  | 179,84%  | 185,61%  | 189,24%  | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,65%    | 2,31%    | 2,17%    | 2,20%    | 2,30%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,60%    | 0,51%    | 0,50%    | 0,46%    | 0,42%    | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 102,40%  | 55,20%   | 50,14%   | 52,96%   | 53,78%   | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,94%    | 1,10%    | 1,08%    | 1,07%    | 1,09%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,43%   | 18,85%   | 18,52%   | 16,44%   | 15,81%   | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,49%    | 9,79%    | 10,17%   | 10,46%   | 11,53%   | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 135,99%  | 217,94%  | 226,63%  | 244,05%  | 256,61%  | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 221,3    | 599,4    | 739,5    | 815,1    | 782,4    | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 109,8    | 292,1    | 318,5    | 349,7    | 386,6    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 14,91%   | 30,17%   | 23,61%   | 22,83%   | 24,17%   | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 58,21%   | 94,03%   | 98,39%   | 104,60%  | 107,93%  | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 38,19%   | 60,73%   | 62,81%   | 65,03%   | 66,70%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 20,75%   | 39,40%   | 39,80%   | 40,26%   | 40,75%   | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 46,81%   | 47,57%   | 46,42%   | 46,95%   | 47,31%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,61%    | 5,96%    | 4,73%    | 4,67%    | 5,06%    | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 18,21%   | 29,33%   | 30,73%   | 32,36%   | 33,57%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,97%   | -1,23%   | -1,24%   | -1,24%   | -1,20%   | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,42%    | 2,11%    | 2,18%    | 2,19%    | 2,21%    | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,50%   | -8,52%   | -8,70%   | -8,77%   | -8,81%   | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,73%    | 8,09%    | 6,61%    | 6,70%    | 7,21%    | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 60,67%   | 39,56%   | 35,79%   | 30,61%   | 31,74%   | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,45%   | 37,47%   | 35,58%   | 30,54%   | 31,23%   | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 64,06%   | 69,37%   | 96,10%   | 108,12%  | 66,71%   | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.732.199 | 1.960.795 | 2.126.645 | 2.179.026 | 2.199.876 |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.175.052 | 5.558.128 | 5.960.950 | 6.073.204 | 6.143.095 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 302.088   | 354.573   | 400.616   | 384.288   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 159.215   | 187.515   | 216.900   | 221.880   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 272.893   | 497.979   | 551.060   | 453.380   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 5.942     | 8.743     | 9.568     | 6.392     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 5.511     | 4.972     | 4.588     | 4.383     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 8.763     | 11.599    | 17.804    | 17.653    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.640.406 | 2.878.926 | 3.204.241 | 3.278.760 | ---       |
| Dotación de personal                               | 5.765     | 5.795     | 5.919     | 5.918     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 4.076.434 | 4.523.868 | 4.846.689 | 4.951.122 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 4.680.691 | 4.944.253 | 5.318.855 | 5.337.069 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 3.195.802 | 3.589.810 | 3.990.395 | 4.010.963 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 756.088  | 775.418  | 652.517  | 691.088  | 850.215  |
| Cantidad de Empresas | 43.870   | 48.115   | 43.259   | 45.220   | 61.671   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 724.457,7 | 2.053.322,2 | 2.241.374,3 | 2.473.896,6 | 2.719.850,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,95%    | 98,01%      | 97,95%      | 97,95%      | 97,76%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,91%     | 0,67%       | 0,76%       | 0,79%       | 0,99%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,69%     | 0,76%       | 0,73%       | 0,73%       | 0,71%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,39%     | 0,48%       | 0,46%       | 0,44%       | 0,45%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,06%     | 0,08%       | 0,09%       | 0,09%       | 0,09%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,99%     | 4,04%       | 5,79%       | 6,05%       | 5,97%       |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 247.987,2 | 863.065,1 | 943.323,1 | 1.097.795,7 | 1.254.208,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 34,23%    | 42,03%    | 42,09%    | 44,38%      | 46,11%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,18%    | 99,63%    | 99,66%    | 99,70%      | 99,73%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,31%     | 0,03%     | 0,03%     | 0,03%       | 0,02%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,44%     | 0,32%     | 0,30%     | 0,27%       | 0,24%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,06%     | ---       | ---       | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,01%     | ---       | ---       | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,62%     | 1,03%     | 1,38%     | 1,34%       | 1,13%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 381.717,6 | 940.853,4 | 1.061.476,4 | 1.139.366,6 | 1.213.480,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 52,69%    | 45,82%    | 47,36%      | 46,06%      | 44,62%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,89%    | 96,33%    | 96,35%      | 96,17%      | 95,59%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,46%     | 1,36%     | 1,48%       | 1,63%       | 2,11%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,94%     | 1,27%     | 1,22%       | 1,26%       | 1,29%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,63%     | 0,95%     | 0,87%       | 0,85%       | 0,91%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,08%     | 0,09%     | 0,08%       | 0,09%       | 0,09%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,30%     | 7,10%     | 10,34%      | 11,21%      | 11,62%      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 94.752,8 | 249.403,7 | 236.574,9 | 236.734,3 | 252.162,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 13,08%   | 12,15%    | 10,55%    | 9,57%     | 9,27%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,01%   | 98,72%    | 98,37%    | 98,38%    | 98,38%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,28%    | 0,26%     | 0,42%     | 0,33%     | 0,37%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,30%    | 0,37%     | 0,28%     | 0,31%     | 0,26%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,32%    | 0,35%     | 0,48%     | 0,46%     | 0,47%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,09%    | 0,31%     | 0,46%     | 0,52%     | 0,51%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,13%    | 2,92%     | 2,92%     | 3,01%     | 2,84%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 21.374,2 | 49.824,5  | 51.788,9  | 57.694,3  | 64.411,9  |



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         | 29                | 5                             | 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>59</b>         | <b>10</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-2022         | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)              |                  |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>396.285,5</b> | <b>883.306,3</b> | <b>941.033,3</b> | <b>1.051.197,0</b> | <b>1.173.091,7</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 69.868,1         | 220.808,6        | 219.347,8        | 247.227,9          | 219.310,6          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 105.628,8        | 155.713,8        | 169.582,0        | 308.767,0          | 355.417,3          |
| Préstamos  | 106.468,3        | 271.799,4        | 236.365,2        | 281.877,9          | 325.063,4          |
| Sector Público no Financiero                             | 0,1              | 0,1              | 0,8              | 0,3                | 0,5                |
| Sector Financiero  | 4.571,8          | 4.239,4          | 2.229,4          | 3.195,7            | 3.212,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 105.318,7        | 284.920,7        | 252.035,1        | 297.802,2          | 342.367,7          |
| Adelantos  | 28.722,9         | 112.132,4        | 54.802,5         | 113.365,3          | 114.081,0          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 3.303,2          | 16.188,9         | 14.797,6         | 14.644,1           | 15.229,6           |
| Hipotecarios   | 540,6            | 457,4            | 449,8            | 447,8              | 446,1              |
| Prendarios   | 0,4              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Personales   | 7.975,6          | 10.763,5         | 10.959,2         | 11.481,1           | 12.182,0           |
| Otros  | 56.410,3         | 122.965,9        | 149.346,2        | 133.167,9          | 169.441,3          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 7.230,7          | 23.742,2         | 22.842,4         | 25.985,0           | 32.368,8           |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -471,7           | -3.476,5         | -3.190,3         | -3.202,4           | -3.163,9           |
| Ajustes NIIF   | 1.606,8          | 2.146,9          | 2.027,6          | 1.913,5            | 1.782,8            |
| Provisiones  | -3.422,4         | -17.360,9        | -17.900,1        | -19.120,4          | -20.517,2          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 66.071,4         | 112.081,5        | 175.431,9        | 59.188,7           | 103.004,8          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 6.489,1          | 9.302,8          | 9.181,9          | 9.177,5            | 9.523,7            |
| Part. en otras Sociedades                                | 2.048,3          | 8.705,8          | 9.961,6          | 10.942,0           | 12.190,4           |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Otras  | 2.048,3          | 8.705,8          | 9.961,6          | 10.942,0           | 12.190,4           |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 17.887,2         | 45.111,0         | 49.456,1         | 53.245,3           | 59.982,8           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 12.426,3         | 35.389,6         | 42.590,0         | 48.308,1           | 53.198,7           |
| Bienes Diversos  | 3.945,4          | 12.321,3         | 14.861,2         | 16.831,5           | 18.689,2           |
| Activos Intangibles                                      | 5.452,7          | 12.072,4         | 14.255,8         | 15.631,1           | 16.711,0           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>341.681,7</b> | <b>674.651,8</b> | <b>698.576,0</b> | <b>776.165,5</b>   | <b>853.348,6</b>   |
| Depósitos  | 281.882,8        | 564.309,1        | 588.949,1        | 645.598,8          | 707.279,6          |
| Sector Público no financiero                             | 330,3            | 631,7            | 330,8            | 418,2              | 307,2              |
| Sector Financiero  | 1.014,4          | 12.762,9         | 23.304,3         | 1.468,7            | 5.041,0            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 280.538,1        | 550.914,4        | 565.313,9        | 643.711,9          | 701.931,4          |
| Cuentas corrientes                                       | 85.401,5         | 125.006,8        | 131.065,2        | 134.207,3          | 96.568,6           |
| Caja de ahorros  | 71.736,2         | 243.034,8        | 221.234,2        | 253.806,4          | 251.051,8          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 112.287,7        | 158.919,9        | 182.377,5        | 218.305,9          | 313.071,1          |
| Otros  | 2.214,0          | 6.206,9          | 6.771,8          | 7.159,0            | 8.040,3            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 8.898,7          | 17.746,0         | 23.865,2         | 30.233,3           | 33.199,7           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 38.435,3         | 37.921,5         | 41.275,4         | 55.719,9           | 58.496,7           |
| Obligaciones Diversas                                    | 20.397,8         | 69.643,6         | 65.544,8         | 71.955,7           | 84.699,4           |
| Provisiones  | 965,8            | 2.777,7          | 2.806,7          | 2.891,0            | 2.872,8            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>54.603,8</b>  | <b>208.654,5</b> | <b>242.457,3</b> | <b>275.031,6</b>   | <b>319.743,1</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 57.565,7         | 171.702,1        | 206.929,8        | 234.579,6          | 262.402,6          |
| Resultados no asignados                                  | -2.961,8         | 36.952,4         | 35.527,6         | 40.452,0           | 57.340,6           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-3.165,4</b>  | <b>38.613,9</b>  | <b>-9.209,6</b>  | <b>-9.957,8</b>    | <b>3.377,3</b>     |
| Ingresos financieros                                     | 123.422,3        | 664.209,7        | 43.036,0         | 105.807,2          | 195.659,3          |
| Por Intereses  | 75.608,7         | 428.395,9        | 26.177,2         | 57.129,4           | 87.716,2           |
| Otros Ingresos Financieros                               | 47.813,7         | 235.813,8        | 16.858,8         | 48.677,8           | 107.943,0          |
| Egresos financieros                                      | -78.326,5        | -370.375,1       | -20.549,6        | -47.690,9          | -80.001,0          |
| Por Intereses  | -65.543,6        | -316.627,8       | -15.639,1        | -36.209,0          | -62.191,1          |
| Otros Egresos Financieros                                | -12.782,9        | -53.747,3        | -4.910,5         | -11.481,9          | -17.810,0          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.077,8         | -27.283,4        | -496,9           | -1.704,9           | -3.605,9           |
| Ingresos por servicios                                   | 11.438,6         | 34.204,5         | 2.863,5          | 6.463,9            | 10.665,2           |
| Egresos por servicios                                    | -3.281,6         | -8.721,8         | -786,5           | -1.649,0           | -2.779,9           |
| Gastos de administración                                 | -38.761,1        | -119.015,3       | -11.227,9        | -25.254,1          | -40.812,2          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 244,6            | 362,0            | 4,7              | 10,6               | 49,5               |
| Resultado monetario                                      | -16.396,7        | -126.177,6       | -28.717,9        | -52.703,4          | -78.224,7          |
| Otros  | 2.688,3          | 4.974,0          | 221,9            | 489,6              | 1.504,6            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -2.912,0         | -15.224,5        | 6.610,2          | 6.211,7            | -1.142,3           |
| Otro resultado integral                                  | -203,6           | 1.661,6          | -167,4           | 61,4               | 2.064,6            |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                  |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 989,3            | 11.962,1         | 12.220,8         | 12.448,3           | 12.608,0           |
| Contingentes acreedoras                                  | 66.600,2         | 372.322,8        | 355.161,4        | 369.449,4          | 380.213,4          |
| De Control acreedoras                                    | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | 64.285,9         | 84.680,5         | 89.612,5         | 91.172,9           | 131.497,4          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 75.640,6         | 230.130,5        | 191.398,7        | 215.854,3          | 219.026,2          |
| De Control deudoras                                      | 296.838,0        | 576.006,5        | 681.699,6        | 519.118,7          | 573.978,4          |
| De Derivados deudoras                                    | 56.077,6         | 91.010,4         | 83.872,2         | 73.655,5           | 414.269,4          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---              | ---              | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,8      | 3,3      | 2,8      | 2,8      | 2,7      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,21%    | -6,60%   | -5,65%   | -5,21%   | -4,73%   | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,80%   | -6,89%   | -5,84%   | -5,51%   | -5,16%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,81%    | 0,91%    | 1,15%    | 1,05%    | 0,99%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,84%    | 0,91%    | 1,16%    | 1,06%    | 1,00%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 79,84%   | 87,32%   | 84,32%   | 85,11%   | 85,44%   | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 20,98%   | 12,69%   | 15,71%   | 14,97%   | 14,61%   | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 300,10%  | 410,79%  | 372,91%  | 379,38%  | 392,15%  | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,93%    | 1,96%    | 1,94%    | 1,87%    | 1,71%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,54%    | 0,76%    | 1,01%    | 0,91%    | 0,88%    | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 109,75%  | 200,39%  | 207,06%  | 188,07%  | 184,04%  | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,81%    | 0,90%    | 1,12%    | 1,02%    | 0,97%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 18,81%   | 25,00%   | 23,58%   | 23,52%   | 18,70%   | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,36%   | 14,70%   | 18,18%   | 18,59%   | 18,48%   | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 34,61%   | 145,38%  | 145,59%  | 150,49%  | 165,91%  | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 185,6    | 395,5    | 408,9    | 445,3    | 487,8    | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 68,7     | 190,5    | 166,0    | 197,6    | 225,3    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -5,78%   | 21,42%   | 15,43%   | 15,80%   | 20,42%   | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 24,51%   | 95,96%   | 95,44%   | 98,36%   | 105,89%  | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,78%   | 78,32%   | 80,83%   | 83,17%   | 84,96%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,08%   | 42,77%   | 42,68%   | 43,37%   | 43,73%   | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 49,80%   | 53,49%   | 53,98%   | 54,53%   | 53,86%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,84%   | 3,62%    | 2,73%    | 2,94%    | 4,00%    | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 13,94%   | 31,26%   | 32,60%   | 34,74%   | 37,82%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,29%   | -2,56%   | -2,66%   | -2,81%   | -3,01%   | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,39%    | 2,61%    | 2,64%    | 2,70%    | 2,70%    | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -10,32%  | -11,17%  | -11,62%  | -12,15%  | -12,49%  | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -0,07%   | 5,05%    | 3,45%    | 3,55%    | 5,10%    | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 52,49%   | 62,69%   | 61,58%   | 80,63%   | 76,38%   | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 30,79%   | 62,39%   | 61,73%   | 81,82%   | 75,99%   | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 65,04%   | 56,44%   | 75,79%   | 44,63%   | 39,24%   | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 105.181  | 127.429   | 120.605   | 121.498   | 122.454   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 915.782  | 1.134.905 | 1.377.857 | 1.357.398 | 1.356.754 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 67.744   | 75.198    | 79.486    | 81.172    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 55.932   | 56.081    | 56.167    | 56.126    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 30.639   | 54.108    | 54.483    | 41.753    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 634      | 807       | 929       | 762       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 771      | 9         | 978       | 946       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 73       | 7         | 1         | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 7.877    | 5.816     | 5.875     | 5.954     | ---       |
| Dotación de personal                               | 1.524    | 1.460     | 1.425     | 1.382     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 273.270  | 243.542   | 239.559   | 238.623   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 425.273  | 390.720   | 385.928   | 384.535   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 805.434  | 851.792   | 902.993   | 904.995   | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 60.781   | 58.174   | 54.781   | 53.370   | 54.661   |
| Cantidad de Empresas | 3.346    | 3.046    | 2.821    | 2.779    | 2.883    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 146.683,4 | 476.827,6 | 423.863,4 | 487.038,9 | 535.788,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,51%    | 98,98%    | 98,74%    | 98,79%    | 98,77%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,69%     | 0,12%     | 0,10%     | 0,16%     | 0,24%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,45%     | 0,09%     | 0,30%     | 0,27%     | 0,26%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%     | 0,36%     | 0,20%     | 0,15%     | 0,15%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,13%     | 0,46%     | 0,65%     | 0,63%     | 0,59%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 17,13%    | 9,26%     | 11,35%    | 15,26%    | 14,82%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 108.542,5 | 401.991,0 | 341.249,7 | 398.372,8 | 441.096,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 74,00%    | 84,31%    | 80,51%    | 81,79%    | 82,33%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,51%    | 99,23%    | 98,96%    | 99,07%    | 99,11%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,98%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,38%     | ---       | 0,22%     | 0,20%     | 0,18%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,07%     | 0,29%     | 0,09%     | 0,04%     | 0,04%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,07%     | 0,48%     | 0,72%     | 0,69%     | 0,67%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,05%    | 7,76%     | 9,68%     | 14,32%    | 13,58%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 29.576,0 | 59.981,7 | 66.204,5 | 72.354,5 | 77.791,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 20,16%   | 12,58%   | 15,62%   | 14,86%   | 14,52%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,05%   | 97,13%   | 97,42%   | 97,13%   | 96,79%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,02%    | 0,91%    | 0,64%    | 1,00%    | 1,51%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,78%    | 0,66%    | 0,75%    | 0,70%    | 0,70%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,78%    | 0,86%    | 0,79%    | 0,77%    | 0,79%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,37%    | 0,43%    | 0,40%    | 0,39%    | 0,21%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,89%   | 13,98%   | 14,86%   | 16,46%   | 17,64%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 8.564,9  | 14.854,9 | 16.409,2 | 16.311,7 | 16.901,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 5,84%    | 3,12%    | 3,87%    | 3,35%    | 3,15%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,10%   | 99,46%   | 99,56%   | 99,20%   | 98,94%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,29%    | 0,14%    | 0,10%    | 0,45%    | 0,70%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,17%    | 0,15%    | 0,08%    | 0,13%    | 0,15%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,38%    | 0,18%    | 0,16%    | 0,15%    | 0,16%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | 0,08%    | 0,10%    | 0,08%    | 0,05%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 32,70%   | 30,62%   | 31,89%   | 32,73%   | 33,98%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 3.557,3  | 17.742,3 | 18.222,7 | 19.414,9 | 20.832,7 |

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 | FORYSTEK 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. 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-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1)  | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>78.521,1</b> | <b>326.582,3</b> | <b>343.802,2</b> | <b>359.182,9</b> | <b>379.534,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 11.162,4        | 90.888,9         | 39.424,8         | 35.812,5         | 26.952,2         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 25.872,9        | 38.598,4         | 64.462,3         | 72.502,9         | 100.048,0        |
| Préstamos  | 22.661,1        | 39.467,5         | 55.524,2         | 59.691,2         | 70.901,7         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 12,6            | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 23.506,1        | 41.517,5         | 58.098,6         | 62.555,9         | 74.178,8         |
| Adelantos  | 13.236,2        | 24.007,4         | 39.271,4         | 38.230,3         | 47.846,8         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 5.915,6         | 9.335,5          | 9.641,0          | 13.279,1         | 14.671,6         |
| Hipotecarios   | 39,1            | 2,7              | 1,7              | 0,8              | ---              |
| Prendarios   | 256,2           | 114,0            | 105,6            | 97,6             | 90,5             |
| Personales   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otros  | 4.065,1         | 8.223,3          | 9.067,4          | 10.998,4         | 11.391,5         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 413,5           | 1.059,2          | 1.189,2          | 1.120,0          | 1.478,7          |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -370,2          | -1.119,0         | -1.059,9         | -1.045,7         | -1.193,9         |
| Ajustes NIIF   | -49,3           | -105,6           | -117,7           | -124,6           | -106,4           |
| Provisiones  | -857,6          | -2.050,0         | -2.574,4         | -2.864,7         | -3.277,1         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 6.858,6         | 111.612,2        | 132.890,9        | 135.031,7        | 121.805,9        |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 731,2           | 1.874,7          | 1.827,3          | 1.786,8          | 1.781,4          |
| Part. en otras Sociedades                                | 6.499,4         | 30.805,3         | 32.991,6         | 34.906,6         | 37.081,8         |
| En entidades financieras                                 | 5.437,7         | 25.736,3         | 26.396,7         | 27.033,0         | 27.638,0         |
| Otras  | 1.061,7         | 5.069,0          | 6.594,9          | 7.873,7          | 9.443,8          |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 975,8           | 2.176,9          | 3.281,8          | 4.315,2          | 4.219,8          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 3.621,5         | 10.977,6         | 13.204,8         | 14.930,7         | 16.529,0         |
| Bienes Diversos  | 138,2           | 180,9            | 194,7            | 205,2            | 215,0            |
| Activos Intangibles                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>57.148,8</b> | <b>247.873,5</b> | <b>248.293,0</b> | <b>249.375,7</b> | <b>255.714,7</b> |
| Depósitos  | 50.465,5        | 221.009,6        | 186.206,4        | 227.523,1        | 213.218,9        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | 9,8             | 1,4              | 3,9              | 2,3              | 2,9              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 50.455,6        | 221.008,2        | 186.202,5        | 227.520,7        | 213.216,0        |
| Cuentas corrientes                                       | 4.096,7         | 13.231,6         | 8.890,4          | 14.939,0         | 24.764,1         |
| Caja de ahorros  | 36.782,6        | 196.639,2        | 164.079,6        | 198.506,7        | 165.627,4        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.653,6         | 4.589,5          | 5.886,4          | 6.895,4          | 15.884,8         |
| Otros  | 1.617,4         | 6.282,5          | 7.043,8          | 6.842,1          | 6.337,5          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 305,3           | 265,4            | 302,3            | 337,4            | 602,3            |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.889,4         | 14.308,3         | 48.900,9         | 6.629,6          | 25.003,8         |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.793,9         | 12.555,6         | 13.185,7         | 15.223,1         | 17.492,0         |
| Provisiones  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>21.372,4</b> | <b>78.708,8</b>  | <b>95.509,2</b>  | <b>109.807,2</b> | <b>123.820,0</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 20.805,1        | 72.143,3         | 72.423,1         | 79.028,5         | 85.239,8         |
| Resultados no asignados                                  | 567,3           | 6.565,5          | 23.086,1         | 30.778,7         | 38.580,2         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-278,1</b>   | <b>14.733,8</b>  | <b>575,3</b>     | <b>2.303,3</b>   | <b>4.480,3</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 30.543,1        | 149.472,0        | 29.290,2         | 59.592,7         | 94.035,6         |
| Por Intereses  | 29.269,4        | 128.275,5        | 27.727,2         | 55.368,9         | 84.698,1         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 1.273,7         | 21.196,5         | 1.563,0          | 4.223,8          | 9.337,5          |
| Egresos financieros                                      | -18.194,0       | -85.682,6        | -12.111,0        | -25.226,5        | -41.176,6        |
| Por Intereses  | -16.130,0       | -75.738,4        | -10.573,5        | -21.774,3        | -35.891,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -2.064,0        | -9.944,2         | -1.537,5         | -3.452,1         | -5.285,2         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -155,2          | -1.418,7         | -525,2           | -889,7           | -1.455,8         |
| Ingresos por servicios                                   | 885,2           | 2.814,6          | 214,2            | 574,7            | 940,5            |
| Egresos por servicios                                    | -126,6          | -996,4           | -129,8           | -307,7           | -478,6           |
| Gastos de administración                                 | -5.436,6        | -18.622,1        | -2.032,4         | -4.284,0         | -6.813,9         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 69,0            | 18,3             | 12,9             | 14,7             | 16,3             |
| Resultado monetario                                      | -7.145,2        | -37.852,0        | -7.631,1         | -15.197,9        | -23.506,7        |
| Otros  | 646,0           | 3.997,1          | 574,1            | 1.176,4          | 2.121,7          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -672,1          | -5.164,6         | -2.346,9         | -4.798,2         | -7.441,9         |
| Otro resultado integral                                  | -691,8          | 8.168,4          | -4.739,8         | -8.351,3         | -11.760,2        |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 756,3           | 2.622,0          | 2.660,8          | 2.710,0          | 2.755,7          |
| Contingentes acreedoras                                  | 3.869,1         | 23.991,7         | 24.832,0         | 27.069,9         | 28.201,3         |
| De Control acreedoras                                    | 352,5           | 1.411,0          | 1.803,0          | 7.364,0          | 1.567,5          |
| De Derivados acreedoras                                  | 2.975,8         | 1.617,0          | 23.135,0         | 27.988,0         | 39.441,2         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 28.861,2        | 85.371,1         | 100.037,9        | 110.399,9        | 127.118,9        |
| De Control deudoras                                      | 17.214,1        | 165.446,7        | 194.995,1        | 215.894,9        | 209.553,6        |
| De Derivados deudoras                                    | 11.553,7        | 41.994,9         | 41.790,1         | 86.868,4         | 105.261,1        |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 3.200,7         | 5.573,9          | 4.653,8          | 7.466,8          | 7.305,7          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023    | Ene-2024      | Feb-2024       | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|------------|-------------|---------------|----------------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |            |             |               |                |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,5        | 3,4         | 2,0           | 2,1            | 1,8      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -3,91%     | -2,93%      | -2,59%        | -2,44%         | -2,43%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,91%     | -2,93%      | -2,59%        | -2,44%         | -2,43%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |            |             |               |                |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,01%      | ---         | ---           | ---            | ---      | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,01%      | ---         | ---           | ---            | ---      | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,33%    | 99,99%      | 100,00%       | 100,00%        | 99,98%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---        | 0,01%       | ---           | ---            | 0,02%    | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 33.911,02% | 505.900,00% | 2.619.237,37% | 13.103.850,00% | ---      | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---        | ---         | ---           | ---            | ---      | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,01%      | ---         | ---           | ---            | ---      | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 237,20%    | 350,38%     | 314,23%       | 327,38%        | 289,31%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,01%      | ---         | ---           | ---            | ---      | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 14,58%     | 28,80%      | 13,56%        | 10,00%         | 7,24%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |            |             |               |                |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,42%      | 7,13%       | 9,38%         | 8,98%          | 10,06%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 138,25%    | 244,69%     | 294,60%       | 333,86%        | 367,16%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 293,3      | 1.240,1     | 1.044,4       | 1.276,3        | 1.194,5  | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 135,4      | 227,9       | 320,4         | 345,9          | 409,0    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |            |             |               |                |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -1,32%     | 22,12%      | 22,64%        | 25,28%         | 27,33%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 35,79%     | 68,42%      | 82,30%        | 92,07%         | 98,97%   | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 54,09%     | 98,13%      | 101,20%       | 106,01%        | 108,36%  | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 32,48%     | 57,52%      | 59,16%        | 59,94%         | 60,36%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 60,57%     | 60,51%      | 61,10%        | 61,30%         | 61,68%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,38%     | 6,94%       | 7,05%         | 7,91%          | 8,59%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 19,42%     | 34,49%      | 38,94%        | 42,19%         | 44,58%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,21%     | -0,67%      | -0,84%        | -0,88%         | -1,00%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,13%      | 0,96%       | 0,88%         | 0,83%          | 0,76%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,38%     | -8,77%      | -8,70%        | -8,63%         | -8,47%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,53%      | 9,37%       | 10,22%        | 11,71%         | 13,02%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |            |             |               |                |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 49,52%     | 47,30%      | 38,06%        | 28,73%         | 33,25%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 22,12%     | 47,01%      | 38,06%        | 28,73%         | 33,25%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 56,82%     | 86,11%      | 83,95%        | 72,96%         | 65,72%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 843      | 951      | 913      | 1.099    | 978      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.426    | 1.544    | 1.672    | 1.748    | 1.775    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 57       | 85       | 70       | 42       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 34       | 80       | 48       | 21       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 4        | 3        | 1        | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 1        | 1        | 1        | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 38       | 54       | 241      | 132      | ---      |
| Dotación de personal                               | 157      | 171      | 176      | 178      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 5        | 7        | 5        | 5        | 5        |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024  |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 29.159,8 | 69.692,5 | 87.196,9 | 94.292,0 | 112.612,2 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,99%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---      | ---      | ---       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,01%    | ---      | ---      | ---      | ---       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,69%    | 4,82%    | 4,33%    | 5,14%    | 3,87%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024  |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 24.310,4 | 62.878,0 | 80.931,2 | 86.571,9 | 105.534,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 83,37%   | 90,22%   | 92,81%   | 91,81%   | 93,71%    |
| 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 (%) | 4,64%    | 4,90%    | 4,27%    | 5,20%    | 3,81%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | ---      | 4,5      | 3,8      | 3,3      | 17,0     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | ---      | 0,01%    | ---      | ---      | 0,02%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | ---      | 100,00%  | 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 (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 4.849,4  | 6.810,1  | 6.261,9  | 7.716,9  | 7.061,1  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,63%   | 9,77%    | 7,18%    | 8,18%    | 6,27%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,95%   | 99,99%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,01%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 10,95%   | 4,10%    | 5,18%    | 4,45%    | 4,85%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 874,8    | 2.090,8  | 2.615,9  | 2.910,1  | 3.378,4  |



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

| APELLIDO 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                | 7                 | 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>49</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-2022        | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>52.628,0</b> | <b>181.902,0</b> | <b>214.748,8</b> | <b>187.750,6</b> | <b>211.973,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 2.631,0         | 12.751,9         | 11.987,3         | 11.451,1         | 12.926,1         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 24.776,0        | 16.962,5         | 44.955,9         | 11.765,0         | 9.890,3          |
| Préstamos  | 16.469,8        | 36.283,4         | 38.755,3         | 40.975,0         | 43.917,6         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 17.462,3        | 38.584,2         | 41.264,9         | 43.783,3         | 47.054,9         |
| Adelantos  | 473,5           | 686,7            | 1.058,0          | 880,2            | 1.255,0          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 57,5            | 129,4            | 115,5            | 153,5            | 228,6            |
| Hipotecarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | 7,1              |
| Personales   | 9.814,0         | 22.019,5         | 23.346,5         | 24.452,6         | 25.787,4         |
| Otros  | 5.535,6         | 12.214,4         | 13.064,3         | 14.438,7         | 15.333,9         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 902,0           | 3.166,7          | 3.387,5          | 3.690,8          | 4.345,2          |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -0,7            | -0,8             | -0,1             | -1,5             | -15,0            |
| Ajustes NIIF   | 680,4           | 368,3            | 293,2            | 169,0            | 112,7            |
| Provisiones  | -992,5          | -2.300,8         | -2.509,6         | -2.808,3         | -3.137,3         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 2.957,9         | 50.494,6         | 61.618,6         | 18.624,3         | 17.994,6         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | 138,7           | 323,6            | 323,6            | 323,6            | 323,6            |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 138,7           | 323,6            | 323,6            | 323,6            | 323,6            |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 1.118,2         | 51.881,0         | 42.626,3         | 88.217,6         | 108.451,7        |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 3.434,2         | 11.548,5         | 13.764,1         | 15.502,9         | 17.377,1         |
| Bienes Diversos  | 591,9           | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 510,4           | 1.656,5          | 717,6            | 891,0            | 1.092,5          |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>48.822,0</b> | <b>167.777,3</b> | <b>194.722,4</b> | <b>155.774,8</b> | <b>168.039,8</b> |
| Depósitos  | 41.151,3        | 103.445,9        | 93.708,4         | 97.940,2         | 97.363,4         |
| Sector Público no financiero                             | 4.629,1         | 5.480,9          | 4.736,2          | 5.149,7          | 7.007,5          |
| Sector Financiero  | 0,1             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 36.522,1        | 97.965,0         | 88.972,3         | 92.790,4         | 90.355,9         |
| Cuentas corrientes                                       | 5.909,6         | 38.182,8         | 26.338,3         | 28.616,7         | 22.163,0         |
| Caja de ahorros  | 8.415,5         | 18.116,7         | 17.378,1         | 17.098,2         | 19.724,6         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 20.857,3        | 37.981,9         | 39.861,7         | 43.254,1         | 44.632,1         |
| Otros  | 546,1           | 1.603,1          | 3.271,5          | 1.546,7          | 1.473,2          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 793,7           | 2.080,6          | 2.122,7          | 2.274,8          | 2.363,1          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.343,7         | 51.411,6         | 86.507,9         | 42.250,7         | 53.833,8         |
| Obligaciones Diversas                                    | 3.040,5         | 11.317,0         | 12.786,8         | 13.747,7         | 14.857,2         |
| Provisiones  | 89,4            | 269,2            | 285,2            | 308,5            | 367,5            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 1.197,0         | 1.333,6          | 1.434,1          | 1.527,7          | 1.617,9          |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>3.806,0</b>  | <b>14.124,7</b>  | <b>20.026,3</b>  | <b>31.975,8</b>  | <b>43.933,7</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 4.047,8         | 11.852,3         | 14.295,5         | 16.188,3         | 17.970,6         |
| Resultados no asignados                                  | -241,8          | 2.272,5          | 5.730,8          | 15.787,5         | 25.963,1         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-241,8</b>   | <b>2.272,5</b>   | <b>2.989,9</b>   | <b>12.683,7</b>  | <b>22.517,6</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 25.982,2        | 109.301,0        | 14.572,4         | 26.792,9         | 39.323,0         |
| Por Intereses  | 25.600,7        | 109.085,9        | 14.336,9         | 26.386,5         | 38.817,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 381,5           | 215,1            | 235,5            | 406,4            | 505,6            |
| Egresos financieros                                      | -14.755,0       | -81.847,5        | -10.915,0        | -23.044,1        | -36.262,4        |
| Por Intereses  | -13.187,4       | -75.139,3        | -10.211,2        | -21.692,3        | -34.191,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.567,5        | -6.708,2         | -703,8           | -1.351,9         | -2.070,9         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.200,5        | -3.744,6         | -308,7           | -810,4           | -1.364,0         |
| Ingresos por servicios                                   | 4.669,1         | 13.217,4         | 1.166,0          | 2.999,6          | 5.076,2          |
| Egresos por servicios                                    | -3.355,1        | -8.455,8         | -761,9           | -1.634,4         | -2.636,3         |
| Gastos de administración                                 | -11.329,0       | -35.605,8        | -3.436,6         | -7.982,3         | -13.407,9        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 4,2             | 2,1              | ---              | ---              | 0,1              |
| Resultado monetario                                      | 217,0           | 672,9            | -299,3           | -1.268,8         | -3.030,6         |
| Otros  | -603,6          | 9.884,4          | 3.790,4          | 18.673,1         | 37.127,9         |
| Impuesto a las ganancias                                 | 128,8           | -1.151,6         | -817,5           | -1.041,9         | -2.308,5         |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 993,8           | 1.103,6          | 1.173,1          | 1.310,9          | 1.198,4          |
| Contingentes acreedoras                                  | 695,0           | 695,0            | 695,0            | 695,0            | ---              |
| De Control acreedoras                                    | 12,0            | 38,4             | 30,0             | 27,7             | 84,4             |
| De Derivados acreedoras                                  | 708,5           | 4.042,4          | 4.131,3          | 842,3            | 857,4            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | ---             | 25,1             | 24,4             | 59,1             | 83,2             |
| De Control deudoras                                      | 1.724,3         | 53.639,8         | 55.629,4         | 7.311,3          | 6.884,8          |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | 33.942,6         | 67.093,1         | 84.958,4         | 99.918,4         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 12,6     | 11,9     | 7,6      | 4,7      | 3,7      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 27,30%   | 18,13%   | 13,90%   | 11,12%   | 9,37%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 8,50%    | 4,84%    | 3,45%    | 2,50%    | 2,25%    | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,15%    | 6,84%    | 6,99%    | 7,46%    | 8,13%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 7,15%    | 6,84%    | 6,99%    | 7,46%    | 8,13%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 11,35%   | 15,82%   | 14,04%   | 13,38%   | 14,27%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 88,65%   | 84,18%   | 85,96%   | 86,62%   | 85,73%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 78,41%   | 79,55%   | 79,35%   | 78,68%   | 76,87%   | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 8,05%    | 8,12%    | 8,13%    | 8,61%    | 9,48%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,11%    | ---      | ---      | ---      | 0,01%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 15,83%   | 15,90%   | 16,39%   | 17,59%   | 19,42%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 4,59%    | 4,41%    | 4,56%    | 4,83%    | 5,29%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 5,07%    | 7,01%    | 6,93%    | 6,30%    | 6,27%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 20,30%   | 26,26%   | 33,50%   | 36,43%   | 39,23%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 0,10%    | -20,04%  | -19,38%  | -27,30%  | -38,03%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 49,7     | 129,9    | 117,6    | 122,9    | 121,8    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 19,8     | 45,3     | 48,6     | 51,6     | 55,0     | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -6,09%   | 18,12%   | 36,54%   | 83,50%   | 109,91%  | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 0,29%    | -56,90%  | -53,54%  | -70,75%  | -88,03%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 70,77%   | 92,80%   | 95,16%   | 97,78%   | 100,13%  | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 29,91%   | 57,36%   | 59,76%   | 62,59%   | 64,47%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,40%   | 61,79%   | 62,03%   | 62,25%   | 62,18%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,45%   | 1,39%    | 2,88%    | 7,23%    | 10,62%   | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 23,34%   | 19,95%   | 20,14%   | 18,78%   | 16,12%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -2,24%   | -2,30%   | -2,24%   | -2,33%   | -2,35%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,13%    | 3,35%    | 3,17%    | 3,38%    | 3,50%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -21,17%  | -21,85%  | -21,80%  | -22,44%  | -22,36%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -0,69%   | 2,10%    | 4,00%    | 8,42%    | 12,34%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 45,98%   | 19,25%   | 12,79%   | 11,69%   | 13,28%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 6,39%    | 12,33%   | 12,79%   | 11,69%   | 13,28%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 48,72%   | 66,14%   | 70,68%   | 17,56%   | 17,05%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021  | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023  | Mar-2024 |
|--|-----------|----------|----------|-----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.320     | 1.223    | 1.103    | 1.140     | 1.133    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 458.500   | 460.448  | 454.271  | 450.526   | 440.615  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 152.459   | 176.476  | 182.989  | 182.989   | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 290.371   | 285.711  | 286.143  | 286.143   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 29.657    | 29.764   | 30.674   | 30.674    | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 108       | 105      | 122      | 122       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---       | ---      | ---      | ---       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---       | ---      | ---      | ---       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 216.315   | 184.539  | 213.935  | 213.935   | ---      |
| Dotación de personal                               | 869       | 797      | 774      | 774       | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 535.808   | 263.550  | 237.519  | 237.519   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 535.808   | 263.550  | 237.519  | 237.519   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.151.261 | 482.237  | 487.102  | 1.151.261 | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.125    | 1.030    | 799      | 881      | 982      |
| Cantidad de Empresas | 102      | 100      | 81       | 104      | 99       |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 18.151,2 | 43.179,3 | 46.213,0 | 48.845,5 | 51.185,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 89,44%   | 89,33%   | 88,65%   | 87,05%   | 85,91%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 3,41%    | 3,84%    | 4,36%    | 5,49%    | 5,96%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 2,58%    | 2,43%    | 2,62%    | 3,01%    | 3,54%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,81%    | 2,78%    | 2,71%    | 2,69%    | 2,81%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,76%    | 1,62%    | 1,66%    | 1,76%    | 1,78%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.006,9  | 6.797,9  | 6.438,4  | 6.445,2  | 7.212,7  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,06%   | 15,74%   | 13,93%   | 13,20%   | 14,09%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 99,00%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,00%    |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 16.091,9 | 36.347,3 | 39.726,7 | 42.312,2 | 43.881,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 88,65%   | 84,18%   | 85,96%   | 86,62%   | 85,73%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 88,11%   | 87,32%   | 86,80%   | 85,06%   | 83,73%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 3,84%    | 4,56%    | 5,08%    | 6,33%    | 6,79%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,90%    | 2,89%    | 3,04%    | 3,47%    | 4,12%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,16%    | 3,31%    | 3,15%    | 3,11%    | 3,28%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,99%    | 1,92%    | 1,93%    | 2,03%    | 2,07%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 52,5     | 34,1     | 47,8     | 88,1     | 91,9     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,29%    | 0,08%    | 0,10%    | 0,18%    | 0,18%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 91,44%   | 99,21%   | 99,22%   | 99,43%   | 99,46%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,21%    | 0,33%    | 0,29%    | 0,31%    | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,29%    | 0,36%    | 0,24%    | 0,22%    | 0,50%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,73%    | 0,10%    | 0,25%    | 0,04%    | 0,04%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,34%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 1.017,7  | 2.348,1  | 2.562,1  | 2.866,3  | 3.197,6  |

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-2022         | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>394.049,4</b> | <b>1.359.542,0</b> | <b>1.463.150,0</b> | <b>1.496.616,6</b> | <b>1.666.292,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 47.584,4         | 151.600,5          | 162.092,5          | 145.277,6          | 178.826,2          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 118.912,7        | 85.567,2           | 105.792,8          | 227.663,2          | 280.241,0          |
| Préstamos  | 57.024,7         | 180.103,3          | 196.083,4          | 223.834,6          | 259.345,4          |
| Sector Público no Financiero                             | 0,8              | 3,1                | 2,5                | 6,2                | 3,5                |
| Sector Financiero  | 3.691,1          | 36.526,8           | 44.003,3           | 35.146,2           | 30.833,8           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 55.043,8         | 147.445,9          | 156.034,8          | 192.909,3          | 233.279,9          |
| Adelantos  | 9.659,1          | 48.265,0           | 52.819,3           | 71.627,2           | 74.293,1           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 2.068,6          | 4.918,3            | 5.741,0            | 7.165,8            | 8.309,9            |
| Hipotecarios   | 25,1             | 23,2               | 23,0               | 22,9               | 22,8               |
| Prendarios   | 21,9             | 35,2               | 34,5               | 33,7               | 32,1               |
| Personales   | 2.398,4          | 4.282,7            | 4.489,0            | 4.801,3            | 5.128,8            |
| Otros  | 39.222,9         | 85.899,1           | 88.907,7           | 104.744,2          | 140.943,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 2.065,9          | 5.135,2            | 5.131,5            | 5.762,1            | 5.876,9            |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | -0,1               | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -205,2           | -597,5             | -603,0             | -732,4             | -790,2             |
| Ajustes NIIF   | -213,0           | -515,2             | -508,3             | -515,5             | -536,5             |
| Provisiones  | -1.711,1         | -3.872,6           | -3.957,2           | -4.227,2           | -4.771,8           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 127.199,8        | 810.546,5          | 841.845,6          | 714.135,7          | 753.801,2          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 13.781,2         | 26.388,5           | 27.623,6           | 28.974,3           | 29.539,8           |
| Part. en otras Sociedades                                | 66,8             | 276,0              | 311,6              | 284,2              | 295,4              |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 66,8             | 276,0              | 311,6              | 284,2              | 295,4              |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 6.145,6          | 25.597,5           | 32.724,0           | 40.256,5           | 43.589,6           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 19.701,8         | 66.107,7           | 80.023,5           | 98.186,3           | 102.218,4          |
| Bienes Diversos  | 1.276,7          | 6.379,7            | 8.875,9            | 9.892,1            | 9.719,9            |
| Activos Intangibles                                      | 2.350,2          | 6.941,9            | 7.763,9            | 8.108,2            | 8.709,5            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 5,6              | 33,2               | 13,3               | 3,8                | 6,0                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>349.208,8</b> | <b>1.192.115,0</b> | <b>1.300.543,1</b> | <b>1.299.771,0</b> | <b>1.433.235,8</b> |
| Depósitos  | 317.066,0        | 1.072.708,9        | 1.132.020,1        | 1.083.287,7        | 1.153.983,4        |
| Sector Público no financiero                             | 2.324,3          | 9.116,4            | 7.928,4            | 12.831,3           | 9.983,1            |
| Sector Financiero  | 2,1              | 3,1                | 4,6                | 5,3                | 54,0               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 314.739,7        | 1.063.589,5        | 1.124.087,2        | 1.070.451,2        | 1.143.946,3        |
| Cuentas corrientes                                       | 188.984,1        | 767.298,7          | 827.305,9          | 772.190,0          | 716.638,5          |
| Caja de ahorros  | 49.520,5         | 191.301,0          | 179.986,7          | 191.239,8          | 253.273,2          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 72.578,8         | 96.587,8           | 108.398,4          | 97.323,7           | 161.592,2          |
| Otros  | 843,5            | 2.449,0            | 2.852,1            | 3.271,9            | 3.369,8            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 2.812,8          | 5.953,0            | 5.544,0            | 6.425,8            | 9.072,5            |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 15.891,3         | 49.153,7           | 52.581,4           | 89.783,2           | 141.115,7          |
| Obligaciones Diversas                                    | 15.673,6         | 69.248,4           | 114.869,7          | 125.549,8          | 136.817,8          |
| Provisiones  | 553,6            | 977,1              | 1.047,4            | 1.138,4            | 1.291,0            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 24,3             | 26,9               | 24,5               | 11,8               | 27,9               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>44.840,5</b>  | <b>167.427,1</b>   | <b>162.606,9</b>   | <b>196.845,6</b>   | <b>233.056,6</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 29.831,9         | 114.142,6          | 86.108,4           | 155.900,9          | 199.164,8          |
| Resultados no asignados                                  | 15.008,7         | 53.284,5           | 76.498,5           | 40.944,6           | 33.891,8           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>4.394,1</b>   | <b>49.028,8</b>    | <b>666,1</b>       | <b>13.462,6</b>    | <b>29.483,7</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 129.860,2        | 844.029,5          | 90.633,9           | 199.222,8          | 326.777,0          |
| Por Intereses  | 104.208,9        | 686.810,1          | 79.770,1           | 163.956,7          | 250.039,8          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 25.651,3         | 157.219,4          | 10.863,8           | 35.266,1           | 76.737,2           |
| Egresos financieros                                      | -86.046,6        | -571.894,7         | -64.119,3          | -131.244,1         | -201.104,4         |
| Por Intereses  | -76.536,7        | -515.495,1         | -56.192,3          | -114.966,2         | -176.298,1         |
| Otros Egresos Financieros                                | -9.509,8         | -56.399,7          | -7.927,0           | -16.277,9          | -24.806,3          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -650,5           | -4.854,2           | -513,7             | -1.222,5           | -2.009,9           |
| Ingresos por servicios                                   | 10.083,2         | 30.532,9           | 3.073,3            | 6.401,0            | 10.529,5           |
| Egresos por servicios                                    | -1.831,2         | -6.496,2           | -642,8             | -1.429,6           | -2.542,7           |
| Gastos de administración                                 | -30.211,7        | -120.102,6         | -5.668,5           | -17.825,6          | -32.691,8          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 484,7            | 700,1              | 12,6               | 36,5               | 57,6               |
| Resultado monetario                                      | -14.637,0        | -97.958,4          | -22.380,7          | -37.179,4          | -53.302,9          |
| Otros  | 2.118,6          | 3.381,9            | 461,7              | 1.149,8            | 795,6              |
| Impuesto a las ganancias                                 | -2.768,0         | -24.053,8          | -190,5             | -4.446,3           | -12.616,4          |
| Otro resultado integral                                  | -2.007,7         | -4.255,7           | ---                | ---                | -4.408,1           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.836,0          | 9.742,6            | 9.884,4            | 9.989,5            | 10.097,7           |
| Contingentes acreedoras                                  | 9.707,3          | 90.283,5           | 88.876,8           | 94.706,3           | 95.426,5           |
| De Control acreedoras                                    | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | 9.987,7          | 26.426,1           | 96.040,8           | 121.659,6          | 116.152,5          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 38.538,3         | 95.835,4           | 102.946,8          | 109.751,5          | 373.185,0          |
| De Control deudoras                                      | 5.623.487,7      | 33.427.609,4       | 35.440.002,4       | 33.040.198,0       | 31.145.103,0       |
| De Derivados deudoras                                    | 6.510,4          | 36.757,4           | 87.296,7           | 99.016,7           | 108.734,9          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,1      | 6,7      | 2,7      | 6,1      | 5,5      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,55%   | -0,04%   | -0,26%   | -0,05%   | -0,31%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,92%   | -2,00%   | -2,26%   | -2,13%   | -1,97%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,43%    | 0,56%    | 0,61%    | 0,57%    | 0,55%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,50%    | 0,64%    | 0,71%    | 0,64%    | 0,60%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 77,31%   | 84,58%   | 83,93%   | 85,42%   | 86,60%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 22,86%   | 15,50%   | 16,35%   | 14,70%   | 13,49%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 171,55%  | 292,60%  | 277,94%  | 295,35%  | 306,52%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,90%    | 2,17%    | 2,58%    | 2,64%    | 2,94%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,38%    | 0,36%    | 0,34%    | 0,29%    | 0,23%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 59,46%   | 91,65%   | 96,04%   | 88,91%   | 81,22%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,86%    | 0,41%    | 0,47%    | 0,42%    | 0,42%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 12,68%   | 11,52%   | 26,68%   | 10,40%   | 11,54%   | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,15%    | 9,65%    | 10,65%   | 12,38%   | 12,73%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 70,18%   | 142,56%  | 156,61%  | 167,23%  | 183,27%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 221,6    | 736,0    | 776,7    | 742,4    | 789,4    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 39,9     | 122,7    | 133,5    | 152,2    | 176,9    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 10,42%   | 34,01%   | 33,35%   | 39,51%   | 45,10%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,30%   | 118,76%  | 127,04%  | 136,75%  | 148,96%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 42,12%   | 67,94%   | 69,41%   | 71,02%   | 71,67%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,45%   | 61,41%   | 62,86%   | 64,55%   | 65,05%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 54,52%   | 52,91%   | 51,54%   | 51,48%   | 52,04%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,35%    | 4,40%    | 4,30%    | 5,15%    | 5,98%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 15,85%   | 29,01%   | 29,91%   | 31,73%   | 33,84%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,20%   | -0,44%   | -0,45%   | -0,43%   | -0,45%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,78%    | 2,37%    | 2,36%    | 2,36%    | 2,34%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -9,29%   | -10,78%  | -10,45%  | -10,66%  | -10,77%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,20%    | 6,56%    | 6,35%    | 7,44%    | 8,82%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 46,91%   | 19,81%   | 21,87%   | 32,09%   | 36,38%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 17,15%   | 19,41%   | 20,96%   | 31,25%   | 36,23%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 72,54%   | 94,78%   | 85,49%   | 74,61%   | 76,15%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 53.168   | 55.476   | 52.215   | 51.482   | 51.187   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 453.286  | 479.969  | 487.117  | 489.679  | 489.089  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 74.301   | 103.215  | 120.227  | 123.676  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 49.975   | 72.679   | 74.490   | 75.160   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 22.114   | 29.418   | 31.650   | 26.278   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 766      | 1.781    | 1.208    | 682      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 3        | 2        | 1        | 2        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 61       | 35       | 9        | 10       | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 236.558  | 211.377  | 199.018  | 197.987  | ---      |
| Dotación de personal                               | 1.548    | 1.418    | 1.449    | 1.450    | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 330.182  | 211.530  | 196.027  | 191.091  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 297.955  | 270.503  | 329.387  | 324.830  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 233.513  | 257.375  | 264.302  | 272.208  | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 40.682   | 40.004   | 36.280   | 36.397   | 35.428   |
| Cantidad de Empresas | 4.261    | 4.379    | 4.058    | 3.934    | 3.717    |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 83.623,3 | 304.750,6 | 321.844,1 | 358.260,6 | 396.006,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,84%   | 98,38%    | 98,43%    | 98,33%    | 98,49%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%    | 1,06%     | 0,96%     | 1,10%     | 0,96%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,23%    | 0,20%     | 0,24%     | 0,22%     | 0,22%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,81%    | 0,29%     | 0,29%     | 0,29%     | 0,28%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,39%    | 0,07%     | 0,08%     | 0,06%     | 0,06%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 21,68%   | 12,86%    | 13,24%    | 13,11%    | 12,55%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 49.258,1 | 232.742,5 | 245.434,5 | 279.340,6 | 314.266,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 58,90%   | 76,37%    | 76,26%    | 77,97%    | 79,36%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,72%   | 98,81%    | 98,90%    | 98,83%    | 98,98%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,69%    | 0,96%     | 0,88%     | 0,97%     | 0,86%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,03%    | 0,07%     | 0,03%     | 0,01%     | 0,01%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,99%    | 0,12%     | 0,15%     | 0,16%     | 0,12%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,56%    | 0,05%     | 0,04%     | 0,04%     | 0,03%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 22,56%   | 11,01%    | 11,88%    | 11,80%    | 11,19%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 18.213,2 | 41.437,3 | 45.188,3 | 47.357,8 | 49.135,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 21,78%   | 13,60%   | 14,04%   | 13,22%   | 12,41%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,83%   | 96,02%   | 95,66%   | 95,23%   | 95,15%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,27%    | 1,81%    | 1,76%    | 2,13%    | 1,91%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,80%    | 0,88%    | 1,31%    | 1,38%    | 1,55%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,85%    | 1,12%    | 1,08%    | 1,09%    | 1,22%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,25%    | 0,17%    | 0,19%    | 0,17%    | 0,17%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,89%    | 6,75%    | 6,12%    | 5,82%    | 5,66%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 16.152,0 | 30.570,7 | 31.221,4 | 31.562,3 | 32.604,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 19,32%   | 10,03%   | 9,70%    | 8,81%    | 8,23%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,33%   | 98,30%   | 98,73%   | 98,53%   | 98,78%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,23%    | 0,80%    | 0,46%    | 0,69%    | 0,49%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,19%    | 0,26%    | 0,34%    | 0,32%    | 0,22%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,23%    | 0,50%    | 0,27%    | 0,32%    | 0,39%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,01%    | 0,14%    | 0,20%    | 0,13%    | 0,13%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 40,19%   | 35,24%   | 34,23%   | 35,65%   | 36,08%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.052,2  | 4.994,3  | 5.458,6  | 6.068,0  | 6.687,4  |



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   | 40                | 6                             | 26                 | 3                          | 346                 | 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>45</b>         | <b>6</b>                      | <b>26</b>          | <b>3</b>                   | <b>364</b>          | <b>0</b>                   | <b>4</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)              | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>134.620,7</b> | <b>349.573,8</b> | <b>423.395,5</b> | <b>438.764,5</b> | <b>501.319,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 9.772,4          | 29.736,9         | 26.198,6         | 26.558,7         | 30.287,9         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 63.454,7         | 81.599,4         | 109.502,7        | 235.385,8        | 275.426,9        |
| Préstamos  | 25.153,3         | 66.841,1         | 70.951,3         | 73.978,6         | 77.769,3         |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---              | 0,2              | 0,5              | 1,3              |
| Sector Financiero  | 1,8              | 1,7              | 1,7              | 1,7              | 1,7              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 25.814,4         | 68.389,9         | 72.744,9         | 75.878,0         | 79.907,3         |
| Adelantos  | 1.642,9          | 4.437,7          | 4.635,8          | 5.019,1          | 5.797,6          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 5.367,6          | 14.673,0         | 13.820,1         | 13.880,1         | 13.723,9         |
| Hipotecarios   | 1.727,8          | 2.631,1          | 2.610,6          | 2.092,3          | 2.100,8          |
| Prendarios   | 421,3            | 1.573,6          | 1.551,3          | 1.573,0          | 1.568,7          |
| Personales   | 6.635,1          | 10.306,4         | 11.179,8         | 11.621,6         | 13.493,4         |
| Otros  | 9.057,7          | 31.136,4         | 35.039,5         | 37.303,7         | 39.130,3         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 1.193,2          | 4.631,1          | 4.948,9          | 5.477,0          | 5.608,8          |
| Cobros no aplicados                                      | -30,2            | -6,3             | -5,0             | -2,9             | -7,7             |
| Intereses documentados                                   | -23,5            | -193,0           | -166,7           | -132,0           | -100,9           |
| Ajustes NIIF   | -177,4           | -800,0           | -869,4           | -953,8           | -1.407,6         |
| Provisiones  | -662,9           | -1.550,4         | -1.795,5         | -1.901,6         | -2.140,9         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 20.998,7         | 124.711,0        | 161.303,2        | 43.505,7         | 53.806,2         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 402,4            | 2.121,4          | 2.254,6          | 2.321,7          | 2.349,8          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 117,1            | 333,3            | 333,3            | 333,3            | 333,3            |
| Deterioro de valor                                       | -117,1           | -333,3           | -333,3           | -333,3           | -333,3           |
| Créditos Diversos  | 2.086,3          | 5.925,8          | 6.689,9          | 4.777,3          | 3.929,4          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 12.278,4         | 36.430,5         | 44.037,6         | 49.621,6         | 54.830,7         |
| Bienes Diversos  | 211,5            | 1.283,0          | 1.275,6          | 1.293,9          | 1.446,3          |
| Activos Intangibles                                      | 143,0            | 661,9            | 778,8            | 859,7            | 929,7            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 119,9            | 262,7            | 403,2            | 461,5            | 543,1            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>106.022,8</b> | <b>233.977,7</b> | <b>292.244,9</b> | <b>281.023,3</b> | <b>315.452,1</b> |
| Depósitos  | 90.848,1         | 185.333,9        | 206.448,5        | 231.515,3        | 240.771,4        |
| Sector Público no financiero                             | 37.083,1         | 58.182,1         | 77.000,5         | 92.494,7         | 86.989,5         |
| Sector Financiero  | 9,3              | 5,7              | 60,8             | 4,6              | 2,9              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 53.755,7         | 127.146,2        | 129.387,3        | 139.016,0        | 153.779,0        |
| Cuentas corrientes                                       | 7.096,6          | 12.820,6         | 14.788,4         | 16.907,9         | 16.714,1         |
| Caja de ahorros  | 19.502,7         | 51.584,0         | 44.668,1         | 45.979,1         | 55.021,8         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 25.193,2         | 56.997,8         | 63.240,7         | 67.415,8         | 73.898,6         |
| Otros  | 952,7            | 2.164,1          | 2.085,9          | 2.320,3          | 2.670,1          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.010,5          | 3.579,7          | 4.604,2          | 6.392,9          | 5.474,4          |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 5.692,3          | 21.379,7         | 57.792,5         | 23.711,1         | 34.242,3         |
| Obligaciones Diversas                                    | 9.203,9          | 26.897,5         | 27.604,3         | 25.356,0         | 39.974,2         |
| Provisiones  | 161,2            | 338,0            | 364,5            | 387,8            | 404,1            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 117,3            | 28,5             | 35,1             | 53,1             | 60,1             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>28.597,9</b>  | <b>115.596,1</b> | <b>131.150,6</b> | <b>157.741,1</b> | <b>185.867,4</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 22.049,5         | 58.478,5         | 70.533,4         | 79.872,5         | 88.666,3         |
| Resultados no asignados                                  | 6.548,3          | 57.117,6         | 60.617,2         | 77.868,6         | 97.201,1         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>6.548,3</b>   | <b>33.827,8</b>  | <b>-1.301,4</b>  | <b>-145,1</b>    | <b>10.598,4</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 46.386,8         | 275.297,5        | 21.982,3         | 59.609,7         | 118.554,6        |
| Por Intereses  | 14.718,5         | 89.551,1         | 15.829,2         | 30.196,0         | 39.901,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 31.668,3         | 185.746,5        | 6.153,0          | 29.413,7         | 78.653,2         |
| Egresos financieros                                      | -15.371,1        | -95.513,0        | -8.721,4         | -19.070,3        | -30.477,0        |
| Por Intereses  | -12.389,6        | -81.242,7        | -6.226,8         | -13.250,3        | -21.641,6        |
| Otros Egresos Financieros                                | -2.981,5         | -14.270,3        | -2.494,6         | -5.820,0         | -8.835,5         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -521,3           | -2.330,4         | -274,0           | -447,1           | -809,5           |
| Ingresos por servicios                                   | 7.047,6          | 23.595,2         | 2.293,3          | 5.176,5          | 7.656,2          |
| Egresos por servicios                                    | -4.663,9         | -16.122,6        | -1.774,3         | -3.737,2         | -6.957,0         |
| Gastos de administración                                 | -14.309,0        | -58.919,4        | -4.852,8         | -10.882,7        | -17.642,2        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 128,7            | 441,0            | 5,4              | 12,8             | 23,3             |
| Resultado monetario                                      | -8.351,1         | -79.347,0        | -8.979,0         | -29.501,9        | -44.615,5        |
| Otros  | 48,5             | -1.354,7         | 175,5            | 263,7            | 412,3            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -3.846,8         | -11.918,9        | -1.156,5         | -1.568,5         | -15.546,7        |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 585,1            | 805,9            | 818,5            | 838,2            | 903,5            |
| Contingentes acreedoras                                  | 0,8              | 0,7              | 0,7              | 0,7              | 0,7              |
| De Control acreedoras                                    | 114,3            | 281,0            | 586,5            | 574,6            | 712,8            |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 32.678,1         | 109.573,8        | 112.537,8        | 118.338,5        | 125.369,3        |
| De Control deudoras                                      | 34.601,7         | 137.341,2        | 175.913,6        | 56.932,5         | 67.307,9         |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---              | ---              | ---              | ---              |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 2.492,3          | 4.332,5          | 4.364,4          | 4.524,5          | 4.336,8          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,7      | 2,0      | 2,0      | 1,8      | 1,7      | 2,7       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,89%    | 1,71%    | 3,71%    | 2,74%    | 2,65%    | -0,09%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 0,66%    | 0,15%    | 0,30%    | 0,32%    | 0,49%    | -1,63%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,18%    | 2,31%    | 2,76%    | 2,89%    | 3,43%    | 2,83%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,20%    | 2,35%    | 2,80%    | 2,93%    | 3,48%    | 2,54%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 50,15%   | 60,94%   | 58,99%   | 57,19%   | 54,54%   | 47,79%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 49,85%   | 39,06%   | 41,01%   | 42,81%   | 45,46%   | 52,39%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 78,20%   | 90,41%   | 82,77%   | 80,03%   | 71,21%   | 174,12%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,79%    | 2,89%    | 3,22%    | 3,19%    | 3,31%    | 2,33%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,61%    | 2,01%    | 2,50%    | 2,73%    | 3,62%    | 2,75%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,28%    | -0,20%   | -0,36%   | -0,35%   | -0,55%   | 107,94%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,15%    | 0,82%    | 0,84%    | 0,92%    | 0,90%    | 1,48%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,26%    | 8,51%    | 6,75%    | 6,05%    | 6,04%    | 8,86%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,48%   | 23,96%   | 26,65%   | 27,81%   | 28,85%   | 8,61%     | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 129,77%  | 213,86%  | 208,93%  | 218,48%  | 251,30%  | 431,38%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 107,6    | 219,6    | 243,7    | 271,7    | 284,0    | 874,4     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 29,7     | 78,2     | 83,1     | 86,4     | 91,7     | 184,1     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 26,72%   | 33,15%   | 29,07%   | 26,58%   | 29,72%   | 36,27%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 75,76%   | 123,49%  | 120,47%  | 125,16%  | 138,41%  | 130,88%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 45,92%   | 63,96%   | 65,65%   | 67,72%   | 68,58%   | 84,99%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 15,83%   | 36,80%   | 38,64%   | 40,45%   | 41,73%   | 55,90%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 63,83%   | 64,27%   | 64,16%   | 63,88%   | 63,23%   | 72,08%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 5,30%    | 8,89%    | 7,99%    | 7,57%    | 8,76%    | 7,45%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 26,11%   | 49,52%   | 49,99%   | 53,06%   | 58,42%   | 36,54%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,42%   | -0,61%   | -0,63%   | -0,62%   | -0,62%   | -1,32%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,07%    | 2,15%    | 2,15%    | 2,19%    | 1,89%    | 0,02%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,59%  | -15,48%  | -15,84%  | -16,32%  | -16,22%  | -6,23%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 8,42%    | 12,02%   | 10,74%   | 9,75%    | 13,59%   | 11,16%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 80,25%   | 58,41%   | 64,07%   | 111,49%  | 125,20%  | 19,64%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 31,28%   | 51,87%   | 64,07%   | 111,49%  | 125,20%  | 19,61%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 78,50%   | 82,01%   | 83,92%   | 23,27%   | 26,12%   | 57,32%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 7.734    | 8.035    | 8.329    | 27.655   | 27.851   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 448.784  | 490.867  | 515.913  | 820.352  | 824.379  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 217.033  | 220.413  | 229.822  | 234.649  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 153.759  | 165.396  | 173.969  | 166.406  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 13.286   | 34.703   | 52.859   | 47.559   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 580      | 759      | 928      | 769      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 285      | 189      | 182      | 181      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 131      | 109      | 113      | 110      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 79.842   | 73.161   | 91.157   | 78.619   | ---      |
| Dotación de personal                               | 842      | 835      | 826      | 826      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 99.221   | 109.999  | 122.951  | 124.905  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 110.532  | 120.475  | 133.797  | 135.880  | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 427.070  | 488.071  | 487.357  | 474.473  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 317.626  | 328.443  | 324.509  | 324.941  | 319.144  |
| Cantidad de Empresas | 577      | 622      | 571      | 597      | 609      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 27.239,6 | 78.057,4 | 82.350,1 | 86.114,8 | 91.519,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,54%   | 95,39%   | 91,84%   | 92,69%   | 92,21%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,28%    | 2,30%    | 5,40%    | 4,42%    | 4,36%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,19%    | 0,98%    | 1,40%    | 1,50%    | 1,96%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,46%    | 1,00%    | 1,04%    | 1,03%    | 1,14%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,53%    | 0,34%    | 0,33%    | 0,37%    | 0,33%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 10,39%   | 10,08%   | 9,21%    | 8,69%    | 7,74%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 7.088,5  | 24.114,5 | 23.619,1 | 23.333,3 | 24.579,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 26,02%   | 30,89%   | 28,68%   | 27,10%   | 26,86%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 98,94%   | 89,30%   | 93,38%   | 92,88%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | 0,47%    | 10,09%   | 6,03%    | 6,56%    |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---      | 0,59%    | 0,60%    | 0,59%    | 0,56%    |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 24,99%   | 23,29%   | 22,29%   | 21,00%   | 19,74%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 13.502,9 | 29.937,8 | 33.366,2 | 36.400,8 | 41.026,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 49,57%   | 38,35%   | 40,52%   | 42,27%   | 44,83%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,92%   | 95,64%   | 95,33%   | 95,07%   | 94,82%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,29%    | 1,46%    | 1,45%    | 1,74%    | 1,86%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,61%    | 1,32%    | 1,48%    | 1,51%    | 1,52%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,64%    | 1,16%    | 1,29%    | 1,24%    | 1,36%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,54%    | 0,42%    | 0,46%    | 0,45%    | 0,43%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,95%    | 0,86%    | 0,85%    | 0,74%    | 0,66%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 6.648,2  | 24.005,0 | 25.364,8 | 26.380,8 | 25.912,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 24,41%   | 30,75%   | 30,80%   | 30,63%   | 28,31%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 92,04%   | 91,52%   | 89,60%   | 88,80%   | 87,42%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,63%    | 5,17%    | 6,23%    | 6,69%    | 6,23%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,58%    | 1,53%    | 2,60%    | 2,81%    | 4,51%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,66%    | 1,21%    | 1,11%    | 1,13%    | 1,35%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,09%    | 0,58%    | 0,45%    | 0,57%    | 0,49%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 11,97%   | 8,31%    | 8,03%    | 8,78%    | 7,57%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 678,2    | 1.657,9  | 1.913,9  | 2.028,0  | 2.275,5  |

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                | 91                | 2                             | 0                  | 0                          | 267                 | 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>302</b>        | <b>19</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>1007</b>         | <b>911</b>                 | <b>4</b>             | <b>259</b>                     |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(8)    | Dic-2023<br>(8)    | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024            |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.943.299,1</b> | <b>8.673.081,7</b> | <b>9.679.066,9</b> | <b>9.798.662,2</b> | <b>11.002.716,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 434.234,3          | 1.923.492,9        | 2.083.357,2        | 2.123.394,7        | 2.070.261,4         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 1.145.023,1        | 2.266.037,9        | 1.947.100,1        | 1.986.749,7        | 2.246.733,9         |
| Préstamos  | 936.777,8          | 2.167.426,3        | 2.452.397,6        | 2.816.536,7        | 3.198.833,9         |
| Sector Público no Financiero                             | 1.284,6            | 460,8              | 408,4              | 940,3              | 207,1               |
| Sector Financiero  | 13.664,0           | 27.298,5           | 14.606,0           | 24.484,9           | 9.393,1             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 963.515,5          | 2.221.280,0        | 2.525.857,6        | 2.887.691,4        | 3.297.344,0         |
| Adelantos  | 88.129,9           | 174.121,3          | 300.204,7          | 359.264,3          | 419.470,6           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 320.595,3          | 711.797,7          | 752.067,1          | 856.405,9          | 974.926,8           |
| Hipotecarios   | 19.400,8           | 37.915,8           | 38.660,3           | 37.365,8           | 38.266,1            |
| Prendarios   | 25.613,2           | 45.092,4           | 41.908,6           | 42.100,3           | 45.986,9            |
| Personales   | 90.895,3           | 182.589,6          | 198.704,4          | 233.830,0          | 255.046,8           |
| Otros  | 370.927,8          | 922.876,5          | 1.024.277,0        | 1.126.054,7        | 1.289.496,7         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 86.623,1           | 237.170,7          | 264.846,6          | 324.090,0          | 361.190,1           |
| Cobros no aplicados                                      | -96,9              | -952,9             | -249,9             | -323,9             | -215,7              |
| Intereses documentados                                   | -5.376,2           | -13.447,1          | -12.149,9          | -14.579,7          | -12.926,2           |
| Ajustes NIIF   | -33.196,8          | -75.884,0          | -82.411,4          | -76.516,0          | -73.898,3           |
| Provisiones  | -41.686,2          | -81.613,0          | -88.474,4          | -96.579,9          | -108.110,2          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 186.459,4          | 1.346.898,4        | 2.142.479,7        | 1.626.043,5        | 2.164.764,3         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 3.528,3            | 6.316,4            | 6.219,1            | 6.440,0            | 7.602,9             |
| Part. en otras Sociedades                                | 1.427,9            | 5.692,1            | 6.132,0            | 6.333,2            | 5.567,7             |
| En entidades financieras                                 | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Otras  | 1.427,9            | 5.692,1            | 6.132,0            | 6.333,2            | 5.567,7             |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Créditos Diversos  | 92.652,0           | 518.451,9          | 507.319,5          | 623.653,4          | 632.000,7           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 103.694,2          | 320.753,9          | 387.348,1          | 444.203,0          | 492.176,0           |
| Bienes Diversos  | 3.726,9            | 12.290,8           | 15.715,4           | 13.380,1           | 16.761,0            |
| Activos Intangibles                                      | 34.525,1           | 102.859,9          | 127.347,4          | 143.858,4          | 159.753,3           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 1.250,2            | 2.861,1            | 3.650,8            | 8.069,6            | 8.261,4             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>2.441.376,6</b> | <b>7.019.112,8</b> | <b>7.640.376,1</b> | <b>7.397.293,8</b> | <b>8.212.597,1</b>  |
| Depósitos  | 2.122.305,9        | 5.544.973,3        | 5.649.668,7        | 5.869.102,2        | 6.490.536,1         |
| Sector Público no financiero                             | 41.710,5           | 66.169,5           | 96.726,1           | 72.733,9           | 118.563,9           |
| Sector Financiero  | 650,3              | 2.772,5            | 4.532,1            | 2.248,0            | 2.167,9             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 2.079.945,1        | 5.476.031,3        | 5.548.410,5        | 5.794.120,2        | 6.369.804,2         |
| Cuentas corrientes                                       | 285.027,3          | 645.401,2          | 675.955,8          | 719.667,4          | 728.879,2           |
| Caja de ahorros  | 888.555,1          | 3.492.318,6        | 3.446.863,4        | 3.229.509,1        | 3.439.610,1         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 853.198,4          | 1.174.951,7        | 1.248.248,4        | 1.630.795,3        | 1.981.616,4         |
| Otros  | 6.064,2            | 20.067,3           | 24.654,6           | 26.732,1           | 25.939,9            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 47.100,1           | 143.292,5          | 152.688,3          | 187.416,4          | 193.758,6           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 194.804,9          | 843.473,5          | 1.343.593,6        | 827.596,7          | 1.004.579,5         |
| Obligaciones Diversas                                    | 57.928,8           | 395.981,0          | 411.861,8          | 445.600,0          | 458.374,3           |
| Provisiones  | 20.181,5           | 24.931,7           | 28.668,9           | 34.383,0           | 36.745,9            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 45.405,0           | 207.787,2          | 205.465,0          | 210.850,9          | 216.138,3           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 750,4              | 1.966,2            | 1.118,1            | 9.761,0            | 6.222,9             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>501.922,6</b>   | <b>1.653.968,9</b> | <b>2.038.690,8</b> | <b>2.401.368,5</b> | <b>2.790.119,4</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 457.298,1          | 1.371.195,7        | 1.653.835,8        | 1.872.833,5        | 2.507.797,9         |
| Resultados no asignados                                  | 44.624,5           | 282.773,2          | 384.855,0          | 528.535,0          | 282.321,5           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>44.809,2</b>    | <b>282.787,3</b>   | <b>43.769,0</b>    | <b>142.305,6</b>   | <b>282.340,4</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 935.875,7          | 5.016.497,4        | 553.641,4          | 1.213.711,7        | 2.112.842,3         |
| Por Intereses  | 552.467,8          | 4.021.277,7        | 450.315,4          | 1.053.043,6        | 1.865.304,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 383.407,9          | 995.219,7          | 103.326,1          | 160.668,0          | 247.537,9           |
| Egresos financieros                                      | -558.598,5         | -3.112.191,4       | -241.634,3         | -533.006,0         | -852.131,6          |
| Por Intereses  | -481.325,2         | -2.672.134,9       | -188.692,7         | -408.357,9         | -661.065,3          |
| Otros Egresos Financieros                                | -77.273,3          | -440.056,5         | -52.941,5          | -124.648,2         | -191.066,3          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -34.689,9          | -121.657,3         | -10.898,1          | -25.575,6          | -46.844,3           |
| Ingresos por servicios                                   | 106.395,4          | 360.362,8          | 31.697,1           | 73.985,2           | 120.900,2           |
| Egresos por servicios                                    | -54.093,2          | -170.848,0         | -19.304,9          | -43.573,8          | -68.690,7           |
| Gastos de administración                                 | -153.803,5         | -525.813,7         | -48.640,6          | -112.815,5         | -186.278,1          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 2.990,8            | 32.318,5           | 341,6              | 883,2              | 1.353,5             |
| Resultado monetario                                      | -221.555,3         | -1.225.233,7       | -223.182,4         | -434.034,4         | -665.113,5          |
| Otros  | 30.676,2           | 185.338,6          | 25.346,6           | 79.372,3           | 18.324,2            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -8.573,3           | -156.000,0         | -23.576,4          | -76.636,0          | -152.040,4          |
| Otro resultado integral                                  | 184,6              | 14,1               | -21,2              | -5,4               | 19,0                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                    |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 12.214,4           | 18.230,1           | 20.335,8           | 22.192,0           | 23.301,1            |
| Contingentes acreedoras                                  | 2.253.040,2        | 5.999.368,1        | 6.603.735,7        | 8.128.160,5        | 9.285.156,5         |
| De Control acreedoras                                    | 26.338,2           | 79.012,6           | 80.643,2           | 81.705,7           | 93.529,8            |
| De Derivados acreedoras                                  | 217.248,9          | 653.823,6          | 986.930,2          | 2.313.178,8        | 2.547.537,4         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 562.337,9          | 1.016.638,6        | 1.259.539,5        | 1.338.545,1        | 1.460.808,0         |
| De Control deudoras                                      | 3.326.803,4        | 18.525.122,8       | 20.243.666,3       | 21.444.113,3       | 23.824.516,5        |
| De Derivados deudoras                                    | 475.666,3          | 3.200.604,8        | 2.695.294,0        | 4.555.414,8        | 5.282.403,4         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 14.547,8           | 18.384,8           | 22.390,5           | 19.615,4           | 20.013,6            |

INE.AUD.:(8) S/observaciones

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,7      | 4,2      | 3,5      | 3,0      | 2,9      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,58%   | 0,51%    | 0,48%    | 0,49%    | 0,73%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,23%   | -1,28%   | -1,15%   | -1,26%   | -1,32%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 2,09%    | 2,28%    | 2,23%    | 2,04%    | 1,95%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 2,13%    | 2,32%    | 2,24%    | 2,06%    | 1,96%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 59,54%   | 59,15%   | 59,00%   | 59,74%   | 61,24%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 40,46%   | 40,85%   | 41,00%   | 40,26%   | 38,76%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 184,87%  | 130,98%  | 131,49%  | 139,82%  | 145,03%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 4,24%    | 4,16%    | 4,01%    | 3,72%    | 3,78%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,70%    | 1,04%    | 1,02%    | 0,94%    | 0,81%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 81,64%   | 43,66%   | 43,04%   | 47,45%   | 49,67%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,36%    | 1,51%    | 1,48%    | 1,38%    | 1,41%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 15,16%   | 22,54%   | 22,98%   | 22,02%   | 19,00%   | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,13%    | 7,03%    | 8,11%    | 8,72%    | 8,63%    | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 156,75%  | 275,07%  | 302,33%  | 324,52%  | 363,32%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 376,6    | 936,5    | 952,5    | 985,3    | 1.091,9  | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 167,7    | 361,7    | 408,6    | 461,8    | 523,5    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 9,33%    | 18,14%   | 19,24%   | 22,98%   | 26,61%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,19%   | 92,79%   | 101,81%  | 109,32%  | 119,09%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 39,34%   | 62,26%   | 64,42%   | 66,88%   | 68,78%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 25,64%   | 46,53%   | 46,85%   | 47,44%   | 47,76%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 43,46%   | 47,84%   | 48,30%   | 48,36%   | 47,69%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,64%    | 3,36%    | 3,61%    | 4,40%    | 5,27%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 15,36%   | 25,43%   | 27,60%   | 29,76%   | 32,57%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,27%   | -1,44%   | -1,47%   | -1,56%   | -1,59%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,54%    | 2,51%    | 2,47%    | 2,49%    | 2,48%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,64%   | -6,24%   | -6,32%   | -6,45%   | -6,50%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,96%    | 5,21%    | 5,63%    | 6,86%    | 8,23%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 57,74%   | 43,33%   | 44,60%   | 41,60%   | 37,32%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 23,58%   | 42,75%   | 44,68%   | 41,55%   | 37,37%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 59,32%   | 55,01%   | 85,71%   | 70,73%   | 59,99%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 468.294   | 467.613   | 457.846   | 456.064   | 452.052   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.403.350 | 5.743.665 | 6.164.471 | 6.423.086 | 6.697.371 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 340.324   | 344.618   | 469.201   | 409.692   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 614.497   | 619.903   | 621.414   | 621.674   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 370.851   | 681.760   | 753.107   | 635.210   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 11.906    | 18.930    | 18.512    | 11.551    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 6.183     | 5.481     | 5.042     | 4.906     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 2.291     | 3.169     | 3.353     | 3.284     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 4.138.013 | 3.928.750 | 4.134.643 | 4.174.488 | ---       |
| Dotación de personal                               | 5.319     | 5.457     | 5.646     | 5.765     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 3.117.061 | 3.195.600 | 2.869.118 | 2.931.929 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 5.003.243 | 4.962.142 | 4.153.207 | 4.223.804 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.961.182 | 5.137.761 | 5.653.797 | 5.803.983 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.161.766 | 1.272.258 | 1.270.089 | 1.258.432 | 1.248.336 |
| Cantidad de Empresas | 165.382   | 217.395   | 218.016   | 218.740   | 219.280   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022    | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 1.110.571,8 | 2.814.492,6 | 3.131.530,7 | 3.500.850,0 | 3.953.276,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,79%      | 96,73%      | 96,77%      | 96,82%      | 96,68%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,11%       | 0,99%       | 1,00%       | 1,13%       | 1,37%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,72%       | 0,79%       | 0,83%       | 0,80%       | 0,75%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,75%       | 1,03%       | 0,95%       | 0,87%       | 0,90%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,62%       | 0,46%       | 0,46%       | 0,38%       | 0,30%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 5,98%       | 8,88%       | 8,17%       | 8,22%       | 8,21%       |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 352.512,0 | 993.462,0 | 1.178.313,3 | 1.360.729,2 | 1.614.150,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 31,74%    | 35,30%    | 37,63%      | 38,87%      | 40,83%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,61%    | 99,64%    | 99,76%      | 99,72%      | 99,85%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,27%     | 0,22%     | 0,13%       | 0,14%       | 0,12%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,12%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | ---       | 0,05%     | 0,04%       | 0,07%       | 0,03%       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,09%     | 0,08%       | 0,07%       | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 4,98%     | 6,60%     | 4,92%       | 4,32%       | 3,68%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 443.934,1 | 1.134.529,5 | 1.276.435,3 | 1.397.634,6 | 1.524.992,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,97%    | 40,31%      | 40,76%      | 39,92%      | 38,58%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 93,69%    | 94,14%      | 94,16%      | 94,01%      | 93,28%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,09%     | 1,70%       | 1,82%       | 2,26%       | 2,93%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,40%     | 1,60%       | 1,63%       | 1,67%       | 1,61%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,56%     | 1,86%       | 1,71%       | 1,53%       | 1,73%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,26%     | 0,69%       | 0,67%       | 0,52%       | 0,45%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,57%     | 9,68%       | 10,01%      | 11,04%      | 11,68%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 314.125,7 | 686.501,1 | 676.782,1 | 742.486,3 | 814.134,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 28,29%    | 24,39%    | 21,61%    | 21,21%    | 20,59%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,01%    | 96,78%    | 96,49%    | 96,81%    | 96,76%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,68%     | 0,91%     | 0,95%     | 0,81%     | 0,90%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,43%     | 0,60%     | 0,76%     | 0,63%     | 0,66%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,46%     | 1,07%     | 1,09%     | 1,08%     | 1,07%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,43%     | 0,64%     | 0,71%     | 0,66%     | 0,61%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,74%    | 10,87%    | 10,35%    | 10,06%    | 10,71%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 43.009,9  | 84.225,3  | 91.878,8  | 100.080,3 | 112.010,9 |



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               | 26                            | 33                 | 2                          | 879                 | 0                          | 0                    | 0                             |
| SANTA FE     | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>156</b>        | <b>26</b>                     | <b>33</b>          | <b>2</b>                   | <b>883</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1)  | Dic-2023<br>(1)    | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>719.915,0</b> | <b>1.850.325,9</b> | <b>1.866.189,0</b> | <b>2.217.628,9</b> | <b>2.401.777,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 79.156,2         | 251.366,4          | 229.286,7          | 248.542,1          | 245.696,7          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 342.953,5        | 351.099,3          | 696.080,4          | 708.948,3          | 885.773,3          |
| Préstamos  | 190.693,8        | 564.236,5          | 631.081,9          | 751.409,0          | 795.988,8          |
| Sector Público no Financiero                             | 1.536,3          | 4.654,7            | 4.098,2            | 3.819,0            | 3.760,0            |
| Sector Financiero  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 193.522,8        | 579.448,2          | 646.606,8          | 768.217,1          | 814.675,2          |
| Adelantos  | 2.418,5          | 7.401,4            | 6.977,9            | 13.432,1           | 9.657,6            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 48.482,4         | 132.833,4          | 141.135,2          | 145.723,4          | 138.104,3          |
| Hipotecarios   | 17.966,8         | 82.060,9           | 85.008,0           | 91.642,5           | 92.471,9           |
| Prendarios   | 7.527,6          | 8.666,3            | 8.361,1            | 8.056,1            | 7.809,5            |
| Personales   | 28.219,8         | 51.975,8           | 54.893,5           | 58.654,2           | 63.824,8           |
| Otros  | 72.554,3         | 195.913,4          | 212.490,6          | 259.367,2          | 263.493,5          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 26.463,1         | 131.845,4          | 167.799,2          | 221.534,8          | 267.877,5          |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -3.546,5         | -16.499,6          | -15.181,8          | -15.541,9          | -14.932,4          |
| Ajustes NIIF   | -6.563,2         | -14.748,9          | -14.876,9          | -14.651,4          | -13.631,5          |
| Provisiones  | -4.365,2         | -19.866,4          | -19.623,1          | -20.627,1          | -22.446,3          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 65.498,0         | 522.497,9          | 127.159,4          | 308.475,6          | 250.390,0          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Part. en otras Sociedades                                | 1.051,5          | 2.262,1            | 2.780,4            | 3.148,6            | 3.618,4            |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 1.051,5          | 2.262,1            | 2.780,4            | 3.148,6            | 3.618,4            |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 8.453,6          | 63.192,4           | 66.243,9           | 67.685,4           | 76.611,6           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 27.716,5         | 84.177,0           | 101.056,1          | 115.402,8          | 127.787,2          |
| Bienes Diversos  | 914,3            | 3.374,2            | 3.949,4            | 4.469,1            | 4.949,0            |
| Activos Intangibles                                      | 3.349,0          | 7.196,1            | 8.205,7            | 9.137,3            | 10.283,8           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 128,4            | 924,1              | 345,0              | 410,7              | 678,2              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>659.233,8</b> | <b>1.600.352,5</b> | <b>1.566.862,9</b> | <b>1.877.553,9</b> | <b>2.009.027,2</b> |
| Depósitos  | 615.610,7        | 1.395.099,3        | 1.349.210,8        | 1.621.944,3        | 1.659.513,0        |
| Sector Público no financiero                             | 174.243,7        | 466.795,4          | 546.361,0          | 730.944,5          | 659.665,7          |
| Sector Financiero  | 1,1              | 0,6                | 0,8                | 1,7                | 4,6                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 441.365,8        | 928.303,3          | 802.848,9          | 890.998,1          | 999.842,7          |
| Cuentas corrientes                                       | 56.330,3         | 120.071,2          | 116.586,1          | 76.229,9           | 87.888,8           |
| Caja de ahorros  | 103.397,1        | 260.321,9          | 250.004,2          | 206.374,3          | 280.528,1          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 267.802,8        | 500.926,1          | 400.170,1          | 563.633,6          | 586.971,9          |
| Otros  | 2.439,3          | 5.519,1            | 5.820,2            | 6.079,0            | 7.511,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 11.396,4         | 41.465,0           | 30.268,5           | 38.681,3           | 36.942,7           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 24.416,0         | 89.303,3           | 91.193,3           | 115.334,7          | 172.279,0          |
| Obligaciones Diversas                                    | 15.080,3         | 100.743,0          | 109.954,3          | 124.496,5          | 147.730,9          |
| Provisiones  | 3.577,0          | 11.289,8           | 13.401,2           | 13.241,6           | 24.659,6           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 549,9            | 3.917,1            | 3.103,4            | 2.536,8            | 4.844,7            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>60.681,2</b>  | <b>249.973,4</b>   | <b>299.326,0</b>   | <b>340.075,0</b>   | <b>392.750,0</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 59.891,3         | 188.965,7          | 227.919,5          | 258.097,6          | 286.513,4          |
| Resultados no asignados                                  | 789,8            | 61.007,7           | 71.406,5           | 81.977,4           | 106.236,6          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>789,8</b>     | <b>61.007,7</b>    | <b>-2.177,5</b>    | <b>-1.349,6</b>    | <b>13.735,6</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 264.204,2        | 1.609.864,0        | 130.599,5          | 280.281,9          | 483.501,6          |
| Por Intereses  | 182.918,8        | 1.166.124,0        | 49.728,5           | 111.688,1          | 205.894,5          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 81.285,5         | 443.740,0          | 80.871,0           | 168.593,9          | 277.607,1          |
| Egresos financieros                                      | -190.755,0       | -1.185.794,4       | -80.502,4          | -174.784,4         | -280.918,1         |
| Por Intereses  | -170.667,6       | -1.106.809,1       | -69.629,7          | -148.590,0         | -239.285,1         |
| Otros Egresos Financieros                                | -20.087,4        | -78.985,3          | -10.872,7          | -26.194,4          | -41.633,1          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -5.906,3         | -26.149,7          | -2.340,1           | -4.746,2           | -7.770,5           |
| Ingresos por servicios                                   | 20.558,2         | 60.234,9           | 4.682,3            | 12.014,2           | 20.197,0           |
| Egresos por servicios                                    | -7.938,9         | -27.848,4          | -2.858,8           | -6.219,0           | -10.590,8          |
| Gastos de administración                                 | -61.884,0        | -246.335,7         | -21.334,7          | -44.638,8          | -84.801,6          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5.529,6          | 7.737,5            | 2.407,0            | 3.591,6            | 4.491,5            |
| Resultado monetario                                      | -16.678,3        | -98.191,8          | -31.225,9          | -59.944,0          | -90.013,3          |
| Otros  | -1.124,7         | 13.169,8           | 4.690,4            | 3.536,0            | 6.555,5            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -5.214,9         | -45.678,5          | -6.294,7           | -10.441,0          | -26.915,8          |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.332,1          | 3.206,4            | 3.430,2            | 3.617,6            | 3.806,8            |
| Contingentes acreedoras                                  | 151.457,5        | 361.578,0          | 474.605,8          | 571.360,5          | 612.531,6          |
| De Control acreedoras                                    | 40.469,7         | 405.863,9          | 54.853,4           | 193.473,2          | 63.921,9           |
| De Derivados acreedoras                                  | 5.165,1          | 53.132,5           | 52.037,1           | 67.130,9           | 92.351,5           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 53.037,9         | 243.404,7          | 224.910,0          | 289.432,7          | 305.226,9          |
| De Control deudoras                                      | 297.800,3        | 916.658,6          | 570.843,2          | 785.110,9          | 757.115,3          |
| De Derivados deudoras                                    | 662,3            | 277.894,5          | 708.088,8          | 582.043,4          | 729.335,2          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 10,8     | 6,3      | 5,2      | 5,4      | 4,9      | 2,7       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,03%    | -3,27%   | -2,07%   | -0,82%   | -0,96%   | -0,09%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,73%   | -4,83%   | -3,78%   | -3,59%   | -3,39%   | -1,63%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,60%    | 1,30%    | 1,24%    | 1,08%    | 1,10%    | 2,83%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,64%    | 1,31%    | 1,25%    | 1,09%    | 1,11%    | 2,54%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 42,83%   | 41,37%   | 40,12%   | 37,77%   | 35,86%   | 47,79%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 57,17%   | 58,63%   | 59,88%   | 62,23%   | 64,14%   | 52,39%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 128,87%  | 239,32%  | 223,42%  | 229,93%  | 231,19%  | 174,12%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,13%    | 1,39%    | 1,32%    | 1,11%    | 1,14%    | 2,33%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,99%    | 1,19%    | 1,14%    | 1,05%    | 1,05%    | 2,75%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 14,54%   | 90,12%   | 82,97%   | 68,42%   | 71,29%   | 107,94%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,03%    | 1,10%    | 1,07%    | 0,94%    | 0,96%    | 1,48%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,07%   | 13,73%   | 12,43%   | 11,38%   | 10,68%   | 8,86%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,96%    | 13,65%   | 16,41%   | 15,72%   | 17,66%   | 8,61%     | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 29,54%   | 74,68%   | 82,89%   | 89,41%   | 97,86%   | 431,38%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 264,2    | 641,0    | 623,6    | 750,1    | 766,7    | 874,4     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 76,9     | 223,5    | 238,3    | 270,6    | 270,1    | 184,1     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 1,31%    | 31,13%   | 29,25%   | 28,87%   | 32,83%   | 36,27%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 30,31%   | 93,87%   | 101,04%  | 106,55%  | 116,60%  | 130,88%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 43,63%   | 78,35%   | 84,51%   | 92,39%   | 98,83%   | 84,99%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,30%   | 61,38%   | 62,99%   | 64,71%   | 65,90%   | 55,90%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 44,83%   | 41,76%   | 41,23%   | 41,38%   | 42,96%   | 72,08%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,11%    | 2,72%    | 2,69%    | 2,79%    | 3,35%    | 7,45%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,12%   | 21,44%   | 22,82%   | 24,24%   | 26,57%   | 36,54%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,85%   | -1,17%   | -1,15%   | -1,18%   | -1,23%   | -1,32%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,97%    | 1,56%    | 1,54%    | 1,61%    | 1,60%    | 0,02%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -8,94%   | -10,99%  | -11,20%  | -11,52%  | -12,15%  | -6,23%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,87%    | 4,76%    | 4,92%    | 5,20%    | 6,36%    | 11,16%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 58,08%   | 39,19%   | 64,16%   | 41,81%   | 47,14%   | 19,64%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 16,81%   | 37,11%   | 64,16%   | 41,81%   | 47,14%   | 19,61%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 60,57%   | 49,11%   | 20,95%   | 27,17%   | 18,57%   | 57,32%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 36.608    | 464.294   | 466.084   | 465.113   | 465.113   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 2.296.632 | 2.497.497 | 2.637.403 | 2.646.094 | 2.646.094 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 484.628   | 530.688   | 559.692   | 567.777   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 418.055   | 437.391   | 453.759   | 459.233   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 139.664   | 217.414   | 265.835   | 227.909   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 3.597     | 4.688     | 5.073     | 4.520     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 2.772     | 2.700     | 7.388     | 8.834     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 853       | 1.174     | 1.150     | 1.148     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.082.762 | 1.193.540 | 1.102.865 | 1.106.265 | ---       |
| Dotación de personal                               | 2.346     | 2.236     | 2.128     | 2.088     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 528.216   | 650.431   | 643.688   | 626.088   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 737.235   | 961.069   | 935.899   | 971.753   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.100.928 | 812.546   | 585.637   | 529.027   | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 237.055  | 206.873  | 227.325  | 199.475  | 225.992  |
| Cantidad de Empresas | 2.450    | 2.347    | 2.174    | 2.264    | 2.297    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 214.672,7 | 648.849,2 | 718.649,2 | 844.514,3 | 897.000,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,66%    | 98,12%    | 98,07%    | 97,83%    | 97,86%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,74%     | 0,58%     | 0,69%     | 1,09%     | 1,04%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,46%     | 0,35%     | 0,68%     | 0,58%     | 0,59%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,89%     | 0,81%     | 0,44%     | 0,40%     | 0,39%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,26%     | 0,13%     | 0,12%     | 0,11%     | 0,12%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 18,75%    | 24,96%    | 26,41%    | 26,48%    | 28,48%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 50.355,6 | 170.617,9 | 189.310,8 | 217.534,5 | 222.608,3 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 23,46%   | 26,30%    | 26,34%    | 25,76%    | 24,82%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,94%   | 98,62%    | 98,73%    | 98,87%    | 98,88%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---       | 1,27%     | 1,13%     | 1,12%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,06%    | 1,38%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 12,86%   | 7,89%     | 8,45%     | 7,21%     | 7,09%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 119.744,6 | 377.466,3 | 427.563,7 | 522.331,7 | 572.010,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 55,78%    | 58,17%    | 59,50%    | 61,85%    | 63,77%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,77%    | 97,65%    | 97,59%    | 97,21%    | 97,27%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,10%     | 0,96%     | 1,09%     | 1,68%     | 1,59%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,68%     | 0,56%     | 0,54%     | 0,43%     | 0,46%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,01%     | 0,61%     | 0,59%     | 0,52%     | 0,50%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,44%     | 0,22%     | 0,19%     | 0,17%     | 0,18%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 20,03%    | 36,11%    | 37,87%    | 37,61%    | 39,93%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 44.572,5 | 100.765,0 | 101.774,7 | 104.648,0 | 102.381,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 20,76%   | 15,53%    | 14,16%    | 12,39%    | 11,41%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,63%   | 99,05%    | 98,84%    | 98,77%    | 98,96%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,59%    | 0,16%     | 0,32%     | 0,40%     | 0,19%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,39%    | 0,16%     | 0,17%     | 0,16%     | 0,17%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,34%    | 0,61%     | 0,63%     | 0,63%     | 0,63%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%    | 0,02%     | 0,04%     | 0,04%     | 0,05%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 21,96%   | 12,07%    | 11,66%    | 11,00%    | 10,98%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 4.431,6  | 20.160,6  | 19.928,7  | 21.038,2  | 22.848,6  |

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 - 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-2022<br>(1-2) | Dic-2023<br>(1) | Ene-2024        | Feb-2024        | Mar-2024        |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>17.588,9</b>   | <b>54.948,5</b> | <b>60.881,7</b> | <b>69.681,9</b> | <b>79.072,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 632,8             | 2.363,4         | 425,8           | 189,9           | 242,0           |
| Títulos Públicos y Privados                              | 99,6              | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Préstamos  | 13.802,7          | 42.987,7        | 49.814,6        | 58.202,0        | 64.672,2        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 14.604,3          | 45.681,9        | 52.932,7        | 61.806,6        | 68.853,5        |
| Adelantos  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados                  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Hipotecarios   | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales   | 397,1             | 1.011,6         | 1.075,3         | 1.218,9         | 1.327,4         |
| Otros  | 13.950,4          | 42.874,6        | 49.526,8        | 57.550,5        | 63.814,2        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 519,7             | 2.464,7         | 3.131,0         | 4.011,3         | 4.880,3         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | -262,9            | -669,0          | -800,5          | -974,2          | -1.168,4        |
| Provisiones  | -801,6            | -2.694,2        | -3.118,1        | -3.604,5        | -4.181,3        |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 529,4             | 1.557,6         | 2.340,3         | 2.782,7         | 3.449,7         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 2.166,5           | 6.954,9         | 6.999,1         | 6.976,7         | 8.985,1         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 93,7              | 193,5           | 223,4           | 242,8           | 294,2           |
| Bienes Diversos  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                      | 264,2             | 891,3           | 1.078,5         | 1.287,8         | 1.429,2         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>12.473,4</b>   | <b>41.582,9</b> | <b>46.898,9</b> | <b>55.491,9</b> | <b>63.634,2</b> |
| Depósitos  | 369,2             | 159,6           | 0,1             | ---             | ---             |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 369,2             | 159,6           | 0,1             | ---             | ---             |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Caja de ahorros  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 347,7             | 144,2           | ---             | ---             | ---             |
| Otros  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 21,6              | 15,4            | 0,1             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 9.288,6           | 35.390,5        | 39.199,6        | 46.480,4        | 53.630,5        |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.563,4           | 5.587,0         | 7.232,9         | 8.521,4         | 9.468,9         |
| Provisiones  | 252,2             | 445,7           | 466,4           | 490,1           | 534,8           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>5.115,5</b>    | <b>13.365,6</b> | <b>13.982,8</b> | <b>14.190,0</b> | <b>15.438,3</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 6.485,1           | 21.096,6        | 25.445,5        | 28.814,7        | 31.987,1        |
| Resultados no asignados                                  | -1.369,7          | -7.731,0        | -11.462,7       | -14.624,7       | -16.548,8       |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.369,7</b>   | <b>-7.731,0</b> | <b>-2.138,1</b> | <b>-4.065,3</b> | <b>-4.826,9</b> |
| Ingresos financieros                                     | 6.184,7           | 28.311,7        | 3.297,6         | 7.624,2         | 12.956,2        |
| Por Intereses  | 6.182,9           | 28.311,5        | 3.297,6         | 7.624,2         | 12.956,2        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 1,8               | 0,2             | ---             | ---             | ---             |
| Egresos financieros                                      | -1.736,3          | -13.780,5       | -1.744,3        | -3.910,8        | -6.777,9        |
| Por Intereses  | -1.487,5          | -12.438,2       | -1.573,7        | -3.510,6        | -6.081,9        |
| Otros Egresos Financieros                                | -248,8            | -1.342,2        | -170,6          | -400,2          | -695,9          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.003,4          | -4.945,1        | -512,0          | -1.214,1        | -2.135,2        |
| Ingresos por servicios                                   | 3.961,6           | 13.538,4        | 1.463,3         | 3.215,3         | 5.653,2         |
| Egresos por servicios                                    | -1.945,3          | -6.033,5        | -613,5          | -1.397,3        | -2.395,3        |
| Gastos de administración                                 | -4.222,2          | -13.916,2       | -1.763,1        | -4.055,8        | -6.604,1        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 168,5             | 132,1           | 5,2             | 12,0            | 23,0            |
| Resultado monetario                                      | -2.659,0          | -11.509,8       | -1.579,6        | -2.902,5        | -3.949,2        |
| Otros  | -264,4            | -301,8          | 16,6            | 65,9            | 127,9           |
| Impuesto a las ganancias                                 | 145,8             | 773,6           | -708,1          | -1.502,2        | -1.725,4        |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 279,9             | 271,7           | 301,2           | 384,1           | 490,5           |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | 780,9             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024    | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|-------------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |             |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,4      | 3,1       | 3,4         | 3,9      | 4,1      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 20,88%   | 23,78%    | 33,09%      | 45,98%   | 61,39%   | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 7,05%    | 9,88%     | 9,77%       | 11,45%   | 15,84%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |             |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,88%    | 8,85%     | 8,46%       | 8,40%    | 9,40%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 7,88%    | 8,85%     | 8,46%       | 8,40%    | 9,40%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | ---      | 0,01%     | ---         | ---      | ---      | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 100,00%  | 99,99%    | 100,00%     | 100,00%  | 100,00%  | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 71,91%   | 71,10%    | 73,59%      | 73,33%   | 68,09%   | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 7,88%    | 8,85%     | 8,46%       | 8,40%    | 9,40%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---       | ---         | ---      | ---      | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 8,44%    | 7,49%     | 7,44%       | 7,40%    | 6,85%    | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 6,99%    | 7,92%     | 7,50%       | 7,45%    | 8,42%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 3,60%    | 4,30%     | 0,70%       | 0,27%    | 0,31%    | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |             |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 28,73%   | 31,61%    | 33,79%      | 33,61%   | 33,85%   | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 29,35%   | 22,81%    | 20,62%      | 18,02%   | 17,56%   | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 1,9      | 0,8       | ---         | ---      | ---      | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 76,7     | 238,5     | 275,0       | 319,4    | 354,0    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |             |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -25,44%  | -51,20%   | -60,71%     | -67,11%  | -65,69%  | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 23,02%   | 21,03%    | 19,77%      | 18,10%   | 18,16%   | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 47,32%   | 62,78%    | 64,43%      | 66,56%   | 68,33%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 77,75%   | 120,11%   | 112,87%     | 112,24%  | 115,20%  | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 36,41%   | 33,56%    | 33,17%      | 32,81%   | 33,74%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -9,07%   | -14,77%   | -17,18%     | -18,56%  | -17,71%  | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 31,04%   | 30,20%    | 30,37%      | 30,90%   | 30,97%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -6,64%   | -9,45%    | -9,64%      | -9,81%   | -10,01%  | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 17,61%   | 18,76%    | 19,00%      | 18,84%   | 19,09%   | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -27,95%  | -26,58%   | -27,14%     | -27,77%  | -27,87%  | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -10,03%  | -16,25%   | -17,87%     | -18,56%  | -17,95%  | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |             |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 13,44%   | 10,39%    | 1,75%       | 1,02%    | 0,83%    | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 171,37%  | 1.480,57% | 645.168,18% | ---      | ---      | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 198,34%  | 1.480,57% | 645.168,18% | ---      | ---      | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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        | 4        | 1        |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 388.171  | 426.142  | 452.170  | 457.199  | 490.656  |
| Dotación de personal                               | 198      | 187      | 184      | 184      | 184      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 257.726  | 489.253  | 524.317  | 529.700  | 551.718  |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 281.561  | 562.477  | 600.075  | 605.913  | 629.728  |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 15.453,5 | 48.205,6 | 56.397,2 | 65.938,5 | 73.935,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 87,78%   | 87,56%   | 86,20%   | 84,84%   | 81,96%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 4,34%    | 3,60%    | 5,34%    | 6,76%    | 8,63%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 3,14%    | 2,59%    | 2,66%    | 3,01%    | 4,27%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 2,79%    | 4,22%    | 3,60%    | 3,19%    | 2,92%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,95%    | 2,04%    | 2,20%    | 2,20%    | 2,21%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 15.453,5 | 48.200,2 | 56.397,2 | 65.938,5 | 73.935,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 100,00%  | 99,99%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 87,78%   | 87,55%   | 86,20%   | 84,84%   | 81,96%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,34%    | 3,60%    | 5,34%    | 6,76%    | 8,63%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 3,14%    | 2,59%    | 2,66%    | 3,01%    | 4,27%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,79%    | 4,22%    | 3,60%    | 3,19%    | 2,92%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,95%    | 2,04%    | 2,20%    | 2,20%    | 2,21%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-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    | 875,8    | 3.032,4  | 3.512,1  | 4.062,9  | 4.734,1  |



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                          | 0                   | 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>0</b>            | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022        | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>30.610,7</b> | <b>162.280,8</b> | <b>217.562,4</b> | <b>301.833,0</b> | <b>297.486,2</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 3.959,0         | 7.699,2          | 21.121,6         | 62.839,8         | 35.610,2         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 14.519,3        | 65.600,7         | 37.059,6         | 100.134,0        | 110.287,0        |
| Préstamos  | 7.240,9         | 26.146,4         | 35.080,1         | 51.224,8         | 49.550,8         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | 1.213,5          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 7.306,7         | 27.093,2         | 36.329,5         | 52.689,3         | 49.804,3         |
| Adelantos  | 2.868,9         | 11.367,3         | 19.756,3         | 34.683,9         | 27.727,6         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 1.713,8         | 8.259,9          | 8.711,1          | 10.407,9         | 14.088,9         |
| Hipotecarios   | 179,2           | 3,6              | 3,5              | 3,4              | 3,3              |
| Prendarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Personales   | 268,2           | 147,8            | 168,1            | 200,0            | 220,0            |
| Otros  | 1.870,8         | 2.858,1          | 2.642,3          | 1.303,7          | 1.360,7          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 400,1           | 4.845,5          | 5.313,3          | 6.429,1          | 7.171,4          |
| Cobros no aplicados                                      | -0,8            | -0,3             | -0,2             | -0,2             | ---              |
| Intereses documentados                                   | -29,3           | -341,7           | -226,3           | -303,2           | -497,6           |
| Ajustes NIIF   | 35,9            | -46,8            | -38,6            | -35,3            | -269,9           |
| Provisiones  | -65,9           | -946,9           | -1.249,4         | -1.464,5         | -1.467,0         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 865,1           | 49.000,7         | 112.441,0        | 64.332,3         | 83.819,3         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 783,0           | 2.099,6          | 2.092,2          | 2.080,1          | 2.182,3          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 2.730,8         | 10.352,3         | 8.097,6          | 19.095,1         | 13.716,6         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 313,9           | 1.005,7          | 1.220,5          | 1.597,7          | 1.751,6          |
| Bienes Diversos  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Activos Intangibles                                      | 198,6           | 376,1            | 449,9            | 529,2            | 568,4            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>26.498,5</b> | <b>130.047,0</b> | <b>176.970,2</b> | <b>245.258,4</b> | <b>228.294,2</b> |
| Depósitos  | 22.458,2        | 71.846,8         | 96.290,5         | 121.973,6        | 104.211,2        |
| Sector Público no financiero                             | 134,2           | 1.004,5          | 3.867,1          | 2.149,5          | 4.413,5          |
| Sector Financiero  | 36,3            | ---              | 9,9              | 14,7             | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 22.287,7        | 70.842,3         | 92.413,5         | 119.809,3        | 99.797,7         |
| Cuentas corrientes                                       | 9.632,6         | 36.606,1         | 50.754,8         | 57.802,9         | 45.007,5         |
| Caja de ahorros  | 3.007,2         | 17.756,0         | 17.896,4         | 28.044,3         | 15.493,5         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 8.814,6         | 14.537,2         | 18.901,3         | 29.471,0         | 35.234,9         |
| Otros  | 138,1           | 533,9            | 543,2            | 530,6            | 559,6            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 695,2           | 1.409,1          | 4.317,7          | 3.960,6          | 3.502,2          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.928,2         | 33.886,0         | 55.528,0         | 88.883,0         | 81.046,7         |
| Obligaciones Diversas                                    | 941,4           | 22.886,9         | 23.740,0         | 32.551,4         | 41.039,1         |
| Provisiones  | 170,7           | 1.427,2          | 1.411,7          | 1.850,5          | 1.997,2          |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.112,1</b>  | <b>32.233,9</b>  | <b>40.592,2</b>  | <b>56.574,6</b>  | <b>69.192,0</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.228,4         | 12.020,2         | 14.498,0         | 16.417,6         | 48.873,6         |
| Resultados no asignados                                  | 883,8           | 20.213,7         | 26.094,2         | 40.157,0         | 20.318,4         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>883,8</b>    | <b>20.213,7</b>  | <b>1.713,6</b>   | <b>12.548,2</b>  | <b>20.318,4</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 15.640,9        | 124.889,9        | 17.551,5         | 53.818,4         | 88.216,0         |
| Por Intereses  | 7.680,7         | 62.286,4         | 10.119,6         | 26.371,9         | 38.129,1         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 7.960,2         | 62.603,6         | 7.431,9          | 27.446,5         | 50.086,9         |
| Egresos financieros                                      | -8.272,3        | -40.749,7        | -6.544,4         | -13.690,0        | -21.128,4        |
| Por Intereses  | -6.966,6        | -32.163,9        | -4.898,3         | -10.131,3        | -15.010,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.305,7        | -8.585,8         | -1.646,2         | -3.558,6         | -6.118,0         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -143,8          | -3.413,3         | -0,4             | -790,4           | -1.878,1         |
| Ingresos por servicios                                   | 1.549,3         | 7.177,7          | 527,4            | 1.239,4          | 1.854,8          |
| Egresos por servicios                                    | -175,1          | -2.502,3         | -73,0            | -172,5           | -307,4           |
| Gastos de administración                                 | -5.076,7        | -26.960,9        | -1.650,9         | -4.664,9         | -7.879,7         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 67,0            | 674,3            | 331,4            | 54,4             | 60,4             |
| Resultado monetario                                      | -1.963,6        | -17.570,6        | -6.359,9         | -12.355,5        | -19.710,4        |
| Otros  | -197,6          | -2.049,1         | 157,2            | 172,9            | 67,3             |
| Impuesto a las ganancias                                 | -544,3          | -19.282,4        | -2.225,3         | -11.063,6        | -18.976,2        |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 313,9           | 230,6            | 231,0            | 231,3            | 231,6            |
| Contingentes acreedoras                                  | 2.276,6         | 14.601,5         | 12.140,3         | 21.183,4         | 28.217,5         |
| De Control acreedoras                                    | 151,2           | 910,7            | 809,8            | 728,8            | 718,4            |
| De Derivados acreedoras                                  | 14.710,3        | 7.848,9          | 29.387,3         | 81.797,5         | 60.121,3         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 1.665,1         | 10.670,2         | 9.957,0          | 23.182,6         | 24.356,7         |
| De Control deudoras                                      | 140.130,2       | 611.154,3        | 723.503,1        | 791.028,0        | 932.480,9        |
| De Derivados deudoras                                    | 6.446,3         | 15.008,8         | 26.405,1         | 126.934,6        | 150.449,3        |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 341,7           | 10,6             | 0,2              | 0,2              | 0,2              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |           |           |           |           |           |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,1       | 3,7       | 3,7       | 3,2       | 2,7       | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 2,19%     | -3,59%    | -3,60%    | -3,72%    | -3,07%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,15%    | -3,59%    | -3,60%    | -3,72%    | -3,07%    | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |           |           |           |           |           |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,02%     | 0,17%     | 0,16%     | 0,11%     | 0,10%     | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,02%     | 0,17%     | 0,16%     | 0,11%     | 0,10%     | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 97,25%    | 99,55%    | 99,56%    | 99,66%    | 98,62%    | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 2,75%     | 0,45%     | 0,44%     | 0,34%     | 1,38%     | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 4.121,59% | 1.473,94% | 1.713,33% | 2.507,69% | 2.510,10% | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,60%     | 0,44%     | 0,35%     | 0,30%     | 0,08%     | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---       | 0,17%     | 0,16%     | 0,11%     | 0,10%     | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -29,48%   | 145,00%   | 171,96%   | 183,01%   | 154,69%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,02%     | 0,13%     | 0,13%     | 0,09%     | 0,08%     | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,57%    | 5,07%     | 11,05%    | 26,64%    | 13,87%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |           |           |           |           |           |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 17,74%    | 29,10%    | 26,30%    | 22,88%    | 29,05%    | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 69,38%    | 216,76%   | 241,15%   | 294,43%   | 329,44%   | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 194,2     | 549,6     | 718,4     | 921,5     | 786,6     | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 61,4      | 174,2     | 242,6     | 361,7     | 344,6     | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |           |           |           |           |           |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 24,11%    | 110,47%   | 105,49%   | 127,68%   | 128,90%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 96,09%    | 319,38%   | 323,63%   | 363,46%   | 367,06%   | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 50,55%    | 79,37%    | 81,22%    | 83,04%    | 85,31%    | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 31,04%    | 45,34%    | 47,46%    | 47,59%    | 47,66%    | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 33,50%    | 41,33%    | 41,59%    | 42,88%    | 42,67%    | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,78%     | 15,53%    | 15,73%    | 19,87%    | 21,47%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 26,60%    | 71,09%    | 74,03%    | 81,56%    | 86,68%    | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,45%    | -2,62%    | -2,53%    | -2,74%    | -3,00%    | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 4,71%     | 4,07%     | 3,88%     | 3,71%     | 2,61%     | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -15,95%   | -20,71%   | -20,01%   | -19,21%   | -18,56%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,49%     | 30,34%    | 30,97%    | 38,27%    | 41,50%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |           |           |           |           |           |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 58,87%    | 75,27%    | 42,12%    | 77,98%    | 98,74%    | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 27,83%    | 70,96%    | 42,12%    | 77,98%    | 97,59%    | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 50,35%    | 65,73%    | 126,33%   | 85,22%    | 107,31%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 643      | 710      | 776      | 785      | 807      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 685      | 578      | 592      | 599      | 602      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 19       | 7        | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 163      | 93       | 82       | 73       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 37       | 40       | 12       | 8        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 12       | 7        | 7        | 1        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 10.102   | 9.345    | 5.740    | 4.382    | ---      |
| Dotación de personal                               | 102      | 114      | 127      | 128      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 12.700,5 | 49.993,4 | 55.776,9 | 81.463,0 | 91.489,5 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,65%   | 99,83%   | 99,84%   | 99,89%   | 99,90%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,34%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,01%    | 0,15%    | 0,15%    | 0,10%    | 0,09%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 13,11%   | 21,34%   | 17,85%   | 28,46%   | 26,01%   |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 8.924,2  | 37.935,9 | 43.847,1 | 49.897,9 | 54.545,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 70,27%   | 75,88%   | 78,61%   | 61,25%   | 59,62%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,11%   | 100,00%  | 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 (%)          | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,27%   | 19,62%   | 17,66%   | 15,00%   | 19,74%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 347,7    | 224,6    | 244,3    | 275,4    | 1.240,8  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,74%    | 0,45%    | 0,44%    | 0,34%    | 1,36%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,04%   | 99,39%   | 99,51%   | 99,60%   | 99,89%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,36%    | 0,17%    | 0,13%    | 0,10%    | 0,03%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,32%    | 0,28%    | 0,22%    | 0,16%    | 0,05%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,28%    | 0,16%    | 0,14%    | 0,14%    | 0,03%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,96%   | 14,67%   | 13,35%   | 11,67%   | 78,79%   |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 3.428,6  | 11.832,9 | 11.685,5 | 31.289,7 | 35.703,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 27,00%   | 23,67%   | 20,95%   | 38,41%   | 39,02%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,30%   | 99,24%   | 99,73%   | 99,76%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,05%    | 0,05%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | 0,64%    | 0,71%    | 0,26%    | 0,23%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,89%    | 26,99%   | 18,65%   | 50,06%   | 33,76%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 126,2    | 2.553,9  | 2.240,4  | 3.338,6  | 4.305,4  |

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

| APellido y Nombre/Razón Social                | CAPITAL | VOTOS  |
|---|---------|--------|
| NAVARRO NESTOR NELSON                         | 8,02%   | 8,02%  |
| NAPOLI JOSE MARIA                             | 7,74%   | 7,74%  |
| ANSES FGS LEY 26425                           | 7,24%   | 7,24%  |
| MENENDEZ MARCELO ADRIAN                       | 5,35%   | 5,35%  |
| 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                       | 2,18%   | 2,18%  |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (3468) | 60,30%  | 60,30% |

#### 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. Fcieros. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 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-2022         | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>199.571,4</b> | <b>1.071.950,1</b> | <b>1.071.069,1</b> | <b>1.184.650,2</b> | <b>1.392.874,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 55.954,3         | 320.523,7          | 462.411,5          | 521.311,1          | 579.965,7          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 127.624,3        | 55.361,8           | 59.774,0           | 73.856,0           | 57.531,2           |
| Préstamos  | 4.293,9          | 11.726,4           | 8.772,1            | 17.837,2           | 24.255,6           |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | 51,5             | 683,2              | ---                | ---                | ---                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 4.305,6          | 11.420,8           | 8.927,2            | 18.018,4           | 24.501,7           |
| Adelantos  | 2.262,2          | 6.212,9            | 3.681,4            | 12.013,3           | 14.564,2           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 2.037,3          | 5.025,7            | 5.121,6            | 5.662,9            | 9.321,7            |
| Hipotecarios   | ---              | 22,8               | 22,7               | 22,6               | 22,5               |
| Prendarios   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 181,6            | 181,6              | 121,7              | 364,1              | 821,6              |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -175,6           | -22,2              | -20,3              | -44,6              | -228,4             |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Provisiones  | -63,1            | -377,6             | -155,1             | -181,2             | -246,0             |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 9.342,9          | 665.156,0          | 521.420,7          | 546.767,9          | 674.071,1          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Part. en otras Sociedades                                | 203,0            | 4.065,8            | 4.131,7            | 4.165,1            | 4.192,3            |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 203,0            | 4.065,8            | 4.131,7            | 4.165,1            | 4.192,3            |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 738,0            | 10.819,0           | 9.406,5            | 14.911,3           | 46.231,9           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 1.362,4          | 3.998,0            | 4.793,9            | 5.397,9            | 6.180,9            |
| Bienes Diversos  | 26,5             | 82,5               | 99,5               | 112,7              | 125,1              |
| Activos Intangibles                                      | 26,1             | 217,1              | 259,2              | 291,1              | 320,6              |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>179.600,5</b> | <b>1.008.490,5</b> | <b>995.466,0</b>   | <b>1.097.635,2</b> | <b>1.294.468,3</b> |
| Depósitos  | 174.885,2        | 982.719,2          | 962.868,3          | 1.060.695,3        | 1.231.212,6        |
| Sector Público no financiero                             | ---              | 0,1                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | 3,8              | 0,1                | 0,1                | 0,1                | 0,1                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 174.881,4        | 982.719,0          | 962.868,2          | 1.060.695,2        | 1.231.212,5        |
| Cuentas corrientes                                       | 85.398,1         | 534.216,9          | 410.484,3          | 444.339,9          | 494.668,8          |
| Caja de ahorros  | 49.561,3         | 332.891,3          | 458.958,7          | 538.449,3          | 522.440,6          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 25.804,2         | 44.065,5           | 6.056,5            | 9.359,5            | 60.719,9           |
| Otros  | 9.314,9          | 39.333,7           | 54.629,1           | 41.509,4           | 122.614,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 4.802,9          | 32.211,6           | 32.739,6           | 27.037,1           | 30.769,2           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.007,3          | 8.562,1            | 16.520,5           | 21.641,3           | 46.492,4           |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.635,4          | 16.924,0           | 15.791,7           | 15.012,8           | 16.477,2           |
| Provisiones  | 72,6             | 285,2              | 285,5              | 285,8              | 286,2              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>19.970,9</b>  | <b>63.459,6</b>    | <b>75.603,1</b>    | <b>87.015,0</b>    | <b>98.406,2</b>    |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 16.906,0         | 55.130,4           | 65.988,9           | 74.418,8           | 82.307,9           |
| Resultados no asignados                                  | 3.064,9          | 8.329,2            | 9.614,2            | 12.596,2           | 16.098,2           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>1.613,1</b>   | <b>9.887,1</b>     | <b>-946,1</b>      | <b>322,4</b>       | <b>2.161,2</b>     |
| Ingresos financieros                                     | 68.308,8         | 405.504,8          | 52.502,4           | 104.622,9          | 167.389,2          |
| Por Intereses  | 67.883,8         | 402.991,2          | 52.502,4           | 104.613,1          | 167.283,8          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 425,0            | 2.513,6            | ---                | 9,8                | 105,3              |
| Egresos financieros                                      | -50.717,2        | -313.716,9         | -42.126,7          | -80.725,5          | -127.729,3         |
| Por Intereses  | -45.560,5        | -283.215,6         | -37.908,8          | -72.623,4          | -114.979,1         |
| Otros Egresos Financieros                                | -5.156,7         | -30.501,3          | -4.217,9           | -8.102,1           | -12.750,1          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -100,8           | -958,7             | -23,0              | -164,5             | -354,6             |
| Ingresos por servicios                                   | 2.742,5          | 7.922,7            | 740,2              | 1.580,3            | 2.689,3            |
| Egresos por servicios                                    | -739,9           | -2.228,3           | -179,9             | -406,9             | -671,6             |
| Gastos de administración                                 | -5.389,5         | -20.782,9          | -1.572,8           | -3.506,4           | -6.272,3           |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 71,4             | 70,9               | 237,3              | 268,9              | 337,6              |
| Resultado monetario                                      | -11.284,5        | -59.061,1          | -11.240,6          | -21.256,8          | -31.892,8          |
| Otros  | 139,8            | 214,2              | 190,2              | 203,1              | 251,0              |
| Impuesto a las ganancias                                 | -1.420,6         | -8.635,6           | 1.040,9            | 604,7              | -277,1             |
| Otro resultado integral                                  | 3,2              | 1.557,8            | -514,1             | -897,3             | -1.308,1           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 7,8              | 7,8                | 7,8                | 61,4               | 53,1               |
| Contingentes acreedoras                                  | 13.083,9         | 38.267,7           | 45.856,2           | 50.267,4           | 49.699,5           |
| De Control acreedoras                                    | 873,7            | 1.678,9            | 8.006,6            | 5.333,8            | 2.346,0            |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---                | ---                | 946,0              | 3.836,5            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 488,6            | 5.466,0            | 5.548,2            | 5.670,0            | 5.777,1            |
| De Control deudoras                                      | 1.483.266,8      | 6.489.629,7        | 6.920.863,6        | 6.683.281,4        | 7.317.995,6        |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---                | ---                | ---                | 2.097,1            |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 108.518,4        | 208.995,1          | 215.825,5          | 223.188,4          | 235.670,0          |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024    | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|-------------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |             |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 9,0      | 16,3     | 13,0     | 12,5        | 13,0     | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,08%   | -0,53%   | 0,06%    | -0,22%      | -0,26%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,08%   | -0,53%   | -0,14%   | -0,22%      | -0,26%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |             |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,66%    | 0,10%    | 0,10%    | ---         | ---      | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,68%    | 0,10%    | 0,10%    | ---         | ---      | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 98,52%   | 99,09%   | 98,89%   | 98,85%      | 98,65%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 1,48%    | 0,91%    | 1,11%    | 1,15%       | 1,35%    | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 129,37%  | 710,92%  | 302,33%  | 297.817,19% | ---      | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---      | ---      | ---         | ---      | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,69%    | 0,10%    | 0,10%    | ---         | ---      | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -26,53%  | -34,91%  | -71,84%  | -71,31%     | -59,31%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,68%    | 0,10%    | 0,10%    | ---         | ---      | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 28,09%   | 29,94%   | 43,31%   | 44,08%      | 41,73%   | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |             |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 3,09%    | 2,16%    | 2,67%    | 2,70%       | 2,60%    | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 261,69%  | 364,44%  | 381,96%  | 405,44%     | 417,30%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 623,0    | 3.469,0  | 3.407,1  | 3.786,3     | 4.397,2  | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 15,3     | 43,5     | 32,3     | 64,7        | 86,7     | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |             |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 8,38%    | 16,70%   | 14,57%   | 17,04%      | 19,19%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 73,30%   | 127,92%  | 134,16%  | 142,20%     | 147,32%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 44,28%   | 67,34%   | 69,41%   | 66,83%      | 66,47%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 26,21%   | 41,23%   | 41,87%   | 41,69%      | 41,38%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 65,89%   | 69,54%   | 69,52%   | 69,42%      | 69,14%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,82%    | 1,29%    | 1,09%    | 1,25%       | 1,38%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 11,32%   | 15,79%   | 16,05%   | 16,43%      | 16,52%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,05%   | -0,12%   | -0,11%   | -0,12%      | -0,13%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,12%    | 0,82%    | 0,81%    | 0,78%       | 0,76%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -2,73%   | -2,70%   | -2,64%   | -2,58%      | -2,53%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 1,53%    | 2,41%    | 2,04%    | 2,24%       | 2,41%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |             |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 95,56%   | 33,31%   | 48,02%   | 49,15%      | 47,11%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 31,99%   | 32,62%   | 48,02%   | 49,15%      | 47,11%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 98,45%   | 98,29%   | 99,85%   | 98,49%      | 99,15%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.308    | 1.279    | 1.076    | 1.228    | 1.228    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.839    | 1.843    | 1.935    | 1.961    | 1.961    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 32       | 35       | 32       | 14       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 145      | 167      | 119      | 92       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 55       | 50       | 48       | 48       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.289    | 424      | 508      | 495      | ---      |
| Dotación de personal                               | 268      | 273      | 274      | 273      | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 8.187,1  | 54.276,8 | 52.065,9 | 67.030,0 | 63.700,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,34%   | 99,90%   | 99,60%   | 100,00%  | 100,00%  |
| 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 (%)                              | ---      | 0,10%    | 0,10%    | ---      | ---      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 3,39%    | 0,31%    | 0,30%    | 0,22%    | 0,21%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 7.804,2  | 52.904,0 | 50.581,8 | 65.249,0 | 61.780,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 95,32%   | 97,47%   | 97,15%   | 97,34%   | 96,99%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,30%   | 100,00%  | 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 (%) | 3,38%    | 0,01%    | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 118,4    | 485,3    | 575,6    | 764,9    | 854,2    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,45%    | 0,89%    | 1,11%    | 1,14%    | 1,34%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 100,00%  | 99,99%   | 100,00%  | 100,00%  |
| 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%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 264,5    | 887,4    | 908,5    | 1.016,1  | 1.065,8  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 3,23%    | 1,64%    | 1,74%    | 1,52%    | 1,67%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 93,92%   | 77,03%   | 99,99%   | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | 17,07%   | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | 0,01%    | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 6,07%    | 5,90%    | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,11%    | 18,47%   | 16,87%   | 14,09%   | 12,63%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 118,3    | 798,9    | 585,6    | 670,4    | 637,1    |



**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**

| APELLIDO 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 (1400)                           | 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-2022         | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>372.303,5</b> | <b>1.362.708,2</b> | <b>1.872.297,5</b> | <b>2.044.045,1</b> | <b>2.062.064,1</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 26.866,5         | 97.318,9           | 143.937,0          | 85.305,8           | 107.126,7          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 144.409,9        | 152.367,8          | 155.480,9          | 219.347,4          | 426.655,5          |
| Préstamos  | 71.101,3         | 134.029,6          | 146.119,5          | 171.869,4          | 190.559,7          |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | 0,1                | 0,2                | 2,1                | 1,3                |
| Sector Financiero  | 242,8            | 414,0              | 405,0              | 396,0              | 391,5              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 73.104,3         | 138.421,2          | 150.959,1          | 177.685,6          | 196.114,2          |
| Adelantos  | 1.342,3          | 2.986,6            | 3.669,7            | 10.866,0           | 9.951,4            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 9.318,2          | 10.888,6           | 10.307,7           | 12.026,1           | 14.733,5           |
| Hipotecarios   | 7.786,7          | 5.344,3            | 4.717,2            | 4.251,2            | 3.244,8            |
| Prendarios   | 32,0             | 14,8               | 13,9               | 13,0               | 12,0               |
| Personales   | 6.161,3          | 7.642,8            | 7.500,3            | 7.581,1            | 7.960,1            |
| Otros  | 38.792,0         | 78.006,4           | 83.119,4           | 90.233,7           | 98.059,1           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 10.906,2         | 36.536,9           | 44.194,0           | 55.182,7           | 64.828,0           |
| Cobros no aplicados                                      | -8,6             | -4,8               | -8,6               | -15,9              | -16,0              |
| Intereses documentados                                   | -1.006,0         | -2.403,6           | -1.937,3           | -1.797,9           | -1.852,9           |
| Ajustes NIIF   | -219,7           | -590,9             | -617,2             | -654,4             | -805,7             |
| Provisiones  | -2.245,8         | -4.805,7           | -5.244,8           | -6.214,2           | -5.947,2           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 91.103,2         | 855.776,5          | 1.280.396,4        | 1.385.260,0        | 1.136.847,5        |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 1.499,1          | 1.541,9            | 1.507,5            | 1.471,8            | 1.445,0            |
| Part. en otras Sociedades                                | 10.592,9         | 64.862,4           | 77.093,6           | 84.810,7           | 82.745,3           |
| En entidades financieras                                 | 1.633,8          | 5.703,6            | 6.937,8            | 7.958,6            | 9.794,4            |
| Otras  | 8.959,0          | 59.158,8           | 70.155,9           | 76.852,1           | 72.950,9           |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 3.581,4          | 9.295,9            | 10.147,9           | 30.740,6           | 49.034,6           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 12.642,0         | 39.184,4           | 47.541,9           | 53.935,1           | 55.347,0           |
| Bienes Diversos  | 10.018,8         | 6.499,5            | 7.839,0            | 8.876,5            | 9.548,5            |
| Activos Intangibles                                      | 431,4            | 1.720,4            | 2.092,1            | 2.365,5            | 2.616,4            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 57,1             | 110,9              | 141,5              | 62,3               | 137,7              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>322.970,4</b> | <b>1.152.515,9</b> | <b>1.623.433,7</b> | <b>1.754.134,8</b> | <b>1.728.853,6</b> |
| Depósitos  | 273.127,8        | 999.652,8          | 1.469.091,8        | 1.562.826,1        | 1.517.680,1        |
| Sector Público no financiero                             | 10.601,2         | 34.233,7           | 49.088,5           | 45.762,6           | 59.189,6           |
| Sector Financiero  | 72,2             | 43,4               | 56,8               | 39,7               | 45,9               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 262.454,3        | 965.375,6          | 1.419.946,6        | 1.517.023,8        | 1.458.444,7        |
| Cuentas corrientes                                       | 113.976,5        | 710.663,6          | 987.277,2          | 977.918,8          | 737.512,6          |
| Caja de ahorros  | 46.032,7         | 103.577,3          | 102.510,9          | 106.505,7          | 119.090,0          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 98.478,6         | 142.346,8          | 316.495,7          | 408.933,2          | 564.375,4          |
| Otros  | 308,2            | 710,9              | 800,0              | 1.047,9            | 1.030,8            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 3.658,3          | 8.077,1            | 12.862,7           | 22.618,1           | 36.435,8           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 35.918,3         | 111.306,9          | 105.342,4          | 124.874,3          | 130.553,5          |
| Obligaciones Diversas                                    | 12.618,2         | 38.100,0           | 45.662,1           | 62.549,0           | 76.531,9           |
| Provisiones  | 1.069,6          | 2.997,8            | 2.914,5            | 3.105,9            | 3.434,4            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 236,5            | 458,4              | 422,9              | 779,5              | 653,6              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>49.333,1</b>  | <b>210.192,3</b>   | <b>248.863,7</b>   | <b>289.910,4</b>   | <b>333.210,5</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 43.278,3         | 153.627,1          | 185.296,2          | 209.830,6          | 278.517,8          |
| Resultados no asignados                                  | 6.054,8          | 56.565,2           | 63.567,6           | 80.079,7           | 54.692,7           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>6.054,8</b>   | <b>56.565,2</b>    | <b>-4.658,1</b>    | <b>2.820,5</b>     | <b>14.512,9</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 152.895,2        | 886.950,2          | 112.840,2          | 264.288,6          | 445.119,0          |
| Por Intereses  | 73.684,0         | 508.312,4          | 98.028,4           | 213.779,2          | 338.853,2          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 79.211,2         | 378.637,9          | 14.811,9           | 50.509,4           | 106.265,7          |
| Egresos financieros                                      | -104.855,0       | -674.397,8         | -85.650,2          | -186.891,2         | -308.116,1         |
| Por Intereses  | -94.142,9        | -604.692,8         | -79.606,1          | -172.465,0         | -279.339,9         |
| Otros Egresos Financieros                                | -10.712,0        | -69.705,0          | -6.044,1           | -14.426,2          | -28.776,2          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -1.758,9         | -4.987,3           | -320,9             | -1.324,1           | -1.613,4           |
| Ingresos por servicios                                   | 14.565,8         | 41.603,9           | 3.376,5            | 6.752,7            | 10.970,2           |
| Egresos por servicios                                    | -5.649,3         | -15.400,4          | -1.417,0           | -3.100,3           | -5.503,1           |
| Gastos de administración                                 | -29.050,3        | -93.343,9          | -7.884,1           | -18.097,5          | -29.414,9          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 760,6            | 1.738,0            | 216,1              | 311,6              | 654,8              |
| Resultado monetario                                      | -3.911,3         | -87.697,5          | -22.201,5          | -41.935,2          | -64.401,7          |
| Otros  | -11.173,6        | 5.871,4            | -2.080,3           | -5.969,5           | -12.560,4          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -5.768,4         | -3.771,4           | -1.537,0           | -11.214,5          | -20.621,5          |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 16.744,7         | 54.291,0           | 55.368,3           | 57.322,1           | 59.662,8           |
| Contingentes acreedoras                                  | 44.876,1         | 159.712,5          | 142.614,7          | 143.461,7          | 155.110,4          |
| De Control acreedoras                                    | 570,6            | 1.147,4            | 1.633,9            | 1.363,0            | 942,2              |
| De Derivados acreedoras                                  | 4.501,0          | 16.486,3           | 20.845,7           | 26.495,1           | 31.017,9           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 54.956,2         | 134.961,6          | 142.556,4          | 157.095,6          | 176.078,9          |
| De Control deudoras                                      | 645.451,3        | 2.215.620,5        | 3.000.504,2        | 3.382.341,8        | 2.364.865,1        |
| De Derivados deudoras                                    | 1.589,1          | 11.001,2           | 11.110,9           | 17.904,0           | 21.789,6           |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,2      | 5,3      | 6,5      | 6,0      | 5,1      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 4,71%    | 0,81%    | 0,78%    | 0,71%    | 0,93%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 3,08%    | -0,02%   | 0,09%    | -0,14%   | ---      | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 4,95%    | 3,28%    | 3,48%    | 3,15%    | 2,91%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 5,00%    | 3,30%    | 3,50%    | 3,16%    | 2,93%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 36,33%   | 34,43%   | 31,47%   | 34,54%   | 35,37%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 64,22%   | 65,84%   | 68,63%   | 65,57%   | 64,78%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 60,05%   | 101,02%  | 96,03%   | 106,93%  | 100,06%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,46%    | 2,85%    | 3,14%    | 3,05%    | 2,87%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 9,42%    | 4,13%    | 4,25%    | 3,35%    | 3,02%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -13,91%  | -19,21%  | -18,46%  | -10,65%  | -11,56%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,90%    | 2,75%    | 2,82%    | 2,51%    | 2,17%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,56%    | 7,33%    | 7,76%    | 4,23%    | 5,29%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,75%    | 8,54%    | 7,34%    | 7,94%    | 8,75%    | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 90,01%   | 150,44%  | 157,84%  | 179,56%  | 212,85%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 170,6    | 634,9    | 932,4    | 986,4    | 948,6    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 39,7     | 66,0     | 69,1     | 79,2     | 84,9     | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 12,91%   | 32,58%   | 28,48%   | 30,59%   | 30,33%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 55,77%   | 80,88%   | 84,33%   | 95,07%   | 105,77%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 40,07%   | 73,78%   | 79,05%   | 85,46%   | 90,83%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,40%   | 65,07%   | 66,74%   | 66,90%   | 68,42%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 68,30%   | 69,61%   | 69,86%   | 70,68%   | 70,73%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,47%    | 4,48%    | 3,94%    | 4,22%    | 4,19%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,89%   | 18,94%   | 19,59%   | 20,96%   | 22,62%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,43%   | -0,40%   | -0,39%   | -0,22%   | -0,32%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,29%    | 2,19%    | 2,10%    | 1,96%    | 1,79%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,07%   | -7,40%   | -7,39%   | -7,30%   | -6,87%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,88%    | 4,78%    | 4,24%    | 4,99%    | 5,14%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 51,88%   | 22,04%   | 18,14%   | 17,00%   | 27,50%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 18,29%   | 18,52%   | 18,14%   | 17,00%   | 27,50%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 77,38%   | 132,10%  | 143,90%  | 152,36%  | 85,57%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023  | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|-----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 7.589    | 6.216    | 6.286    | 6.817     | 6.397    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 882.932  | 714.684  | 744.912  | 753.984   | 757.728  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 39.376   | 15.554   | 23.559   | 28.946    | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 65.721   | 100.259  | 109.793  | 88.496    | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 379      | 409      | 584      | 385       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 13.525   | 11.345   | 9.067    | 8.753     | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 4        | 6        | 5        | 4         | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 502.040  | 434.116  | 403.191  | 396.510   | ---      |
| Dotación de personal                               | 1.623    | 1.579    | 1.521    | 1.560     | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 486.764  | 450.154  | 416.276  | 390.184   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 672.217  | 546.887  | 438.257  | 463.382   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 938.058  | 978.258  | 980.094  | 1.024.756 | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 69.124   | 78.689   | 71.521   | 69.225   | 73.937   |
| Cantidad de Empresas | 4.218    | 4.195    | 3.599    | 3.785    | 3.954    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 76.166,2 | 145.997,2 | 157.753,3 | 185.517,5 | 204.972,6 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,01%   | 95,53%    | 95,45%    | 95,53%    | 95,59%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,05%    | 1,19%     | 1,08%     | 1,32%     | 1,50%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,58%    | 0,66%     | 0,80%     | 0,68%     | 0,74%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,15%    | 0,68%     | 0,77%     | 0,76%     | 0,79%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 3,22%    | 1,94%     | 1,91%     | 1,71%     | 1,38%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 35,16%   | 32,26%    | 33,39%    | 33,11%    | 34,38%    |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 14.810,1 | 35.354,0 | 36.577,9 | 49.778,1 | 54.951,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 19,44%   | 24,22%   | 23,19%   | 26,83%   | 26,81%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 83,93%   | 94,21%   | 94,29%   | 95,72%   | 96,06%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,71%    | 0,01%    | 0,01%    | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 14,36%   | 5,79%    | 5,71%    | 4,28%    | 3,94%    |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 24,11%   | 8,02%    | 8,39%    | 5,36%    | 4,16%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 48.354,5 | 95.446,5 | 107.726,9 | 121.101,4 | 132.188,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,49%   | 65,38%   | 68,29%    | 65,28%    | 64,49%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,92%   | 95,32%   | 95,30%    | 94,93%    | 94,81%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,62%    | 1,82%    | 1,55%     | 2,01%     | 2,32%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,90%    | 1,00%    | 1,18%     | 1,04%     | 1,15%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,91%    | 1,04%    | 1,11%     | 1,15%     | 1,22%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,66%    | 0,82%    | 0,85%     | 0,86%     | 0,51%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 35,09%   | 37,58%   | 38,88%    | 41,84%    | 44,18%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 13.001,6 | 15.196,6 | 13.448,5 | 14.637,9 | 17.832,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,07%   | 10,41%   | 8,53%    | 7,89%    | 8,70%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,38%   | 99,92%   | 99,75%   | 99,87%   | 99,88%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,11%    | 0,01%    | 0,18%    | 0,06%    | 0,05%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,05%    | 0,07%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,05%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,40%    | ---      | 0,05%    | 0,04%    | 0,01%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,07%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 47,97%   | 55,20%   | 57,34%   | 55,31%   | 54,89%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.262,7  | 4.831,8  | 5.268,4  | 6.240,7  | 5.975,8  |

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                          | 14                  | 0                          | 0                    | 0                             |
| BUENOS AIRES | 25                | 1                             | 0                  | 0                          | 68                  | 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                          | 3                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN      | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 3                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b> | <b>36</b>         | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>                   | <b>100</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)              |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>189.131,0</b> | <b>770.686,0</b> | <b>1.324.880,3</b> | <b>1.053.069,6</b> | <b>1.458.155,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 26.152,3         | 76.097,1         | 100.286,3          | 65.244,1           | 93.261,2           |
| Títulos Públicos y Privados                              | 61.969,3         | 94.651,3         | 99.081,5           | 171.371,8          | 220.165,2          |
| Préstamos  | 29.095,5         | 54.125,4         | 64.656,7           | 68.768,5           | 87.208,1           |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | 366,5            | 4.370,8          | 3.115,0            | 6.739,1            | 9.931,4            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 31.148,3         | 64.029,4         | 74.540,0           | 75.098,7           | 90.563,0           |
| Adelantos  | 3.589,3          | 9.849,1          | 11.707,9           | 9.421,9            | 3.850,8            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 14.683,3         | 23.259,5         | 35.996,0           | 45.647,4           | 58.421,9           |
| Hipotecarios   | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Prendarios   | 106,7            | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | 8.321,9          | 13.308,9         | 13.179,6           | 13.238,2           | 14.927,5           |
| Otros  | 3.948,6          | 16.504,1         | 13.522,8           | 6.657,7            | 12.372,0           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 1.248,6          | 1.910,1          | 1.357,8            | 1.689,7            | 2.453,7            |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -699,7           | -772,5           | -1.169,8           | -1.496,9           | -1.402,1           |
| Ajustes NIIF   | -50,2            | -29,7            | -54,2              | -59,2              | -60,8              |
| Provisiones  | -2.419,3         | -14.274,8        | -12.998,3          | -13.069,3          | -13.286,3          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 38.806,3         | 416.374,0        | 911.673,0          | 581.107,3          | 877.022,4          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 940,3            | 2.940,9          | 2.852,4            | 2.792,6            | 2.780,6            |
| Part. en otras Sociedades                                | 56,0             | ---              | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 56,0             | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 8.891,2          | 46.350,4         | 47.019,7           | 49.048,5           | 52.381,8           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 22.847,4         | 78.684,2         | 95.012,4           | 107.614,7          | 119.106,5          |
| Bienes Diversos  | 372,6            | 1.024,1          | 1.235,2            | 1.398,8            | 1.552,7            |
| Activos Intangibles                                      | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | 438,4            | 3.063,1            | 5.723,5            | 4.676,7            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>145.126,4</b> | <b>624.692,2</b> | <b>1.143.164,0</b> | <b>842.168,0</b>   | <b>1.217.171,0</b> |
| Depósitos  | 127.606,0        | 506.940,0        | 999.941,5          | 689.007,7          | 1.051.057,8        |
| Sector Público no financiero                             | 401,3            | 4.552,0          | 3.097,2            | 1.630,0            | 1.174,2            |
| Sector Financiero  | 1.226,7          | 2.306,3          | 3.094,0            | 5.039,7            | 16.461,8           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 125.977,9        | 500.081,6        | 993.750,3          | 682.338,0          | 1.033.421,9        |
| Cuentas corrientes                                       | 49.761,0         | 258.024,6        | 671.008,4          | 371.753,0          | 472.756,6          |
| Caja de ahorros  | 41.967,6         | 178.573,0        | 217.136,5          | 140.454,0          | 263.597,2          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 32.415,9         | 29.874,9         | 54.425,7           | 116.670,5          | 239.120,8          |
| Otros  | 638,5            | 1.849,7          | 1.988,8            | 1.981,5            | 2.071,7            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.194,9          | 31.759,4         | 49.190,9           | 51.479,0           | 55.875,5           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 8.529,3          | 36.205,6         | 42.408,0           | 32.039,7           | 19.801,6           |
| Obligaciones Diversas                                    | 8.877,1          | 81.249,9         | 96.400,4           | 117.099,3          | 139.837,2          |
| Provisiones  | 114,1            | 113,2            | 112,6              | 112,3              | 116,8              |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | 183,5            | 4.301,4            | 3.909,0            | 6.357,5            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>44.004,5</b>  | <b>145.993,8</b> | <b>181.716,3</b>   | <b>210.901,7</b>   | <b>240.984,3</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 36.508,8         | 111.137,4        | 134.047,5          | 151.796,3          | 168.508,6          |
| Resultados no asignados                                  | 7.495,7          | 34.856,4         | 47.668,8           | 59.105,4           | 72.475,7           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>7.495,7</b>   | <b>34.856,4</b>  | <b>5.627,0</b>     | <b>11.497,0</b>    | <b>19.625,8</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 81.132,5         | 577.747,1        | 91.960,2           | 201.467,6          | 328.090,5          |
| Por Intereses  | 38.861,0         | 430.579,2        | 79.601,7           | 174.470,9          | 271.065,2          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 42.271,5         | 147.167,9        | 12.358,5           | 26.996,7           | 57.025,3           |
| Egresos financieros                                      | -46.039,9        | -358.487,9       | -58.648,9          | -128.618,2         | -207.496,9         |
| Por Intereses  | -38.588,7        | -304.913,9       | -50.755,3          | -110.041,5         | -179.385,2         |
| Otros Egresos Financieros                                | -7.451,2         | -53.574,1        | -7.893,6           | -18.576,7          | -28.111,6          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -956,3           | -20.812,8        | -164,1             | -661,0             | -1.581,9           |
| Ingresos por servicios                                   | 8.196,9          | 33.966,9         | 3.724,7            | 8.221,6            | 13.283,8           |
| Egresos por servicios                                    | -2.098,4         | -8.514,7         | -815,5             | -1.744,1           | -2.807,6           |
| Gastos de administración                                 | -19.669,0        | -88.472,6        | -7.552,9           | -19.135,7          | -33.278,0          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 591,2            | 1.050,8          | 4,9                | 8,8                | 56,3               |
| Resultado monetario                                      | -11.809,9        | -51.905,0        | -12.495,4          | -24.633,7          | -37.845,3          |
| Otros  | -984,0           | -6.258,9         | -457,9             | -547,2             | -751,7             |
| Impuesto a las ganancias                                 | -867,4           | -43.456,4        | -9.928,1           | -22.861,1          | -38.043,4          |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                  |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 765,1            | 947,2            | 2.679,1            | 2.761,5            | 3.234,9            |
| Contingentes acreedoras                                  | 6.137,4          | 31.786,8         | 47.702,1           | 58.584,7           | 63.329,5           |
| De Control acreedoras                                    | 2.158,8          | 11.107,5         | 9.515,1            | 8.587,5            | 8.978,4            |
| De Derivados acreedoras                                  | 25.543,5         | 46.223,7         | 63.664,5           | 70.700,7           | 58.743,1           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 50.618,8         | 154.826,8        | 163.401,6          | 178.813,3          | 198.273,7          |
| De Control deudoras                                      | 266.763,5        | 1.629.832,2      | 2.227.114,3        | 1.892.785,4        | 2.581.104,0        |
| De Derivados deudoras                                    | 7.681,2          | 12.540,7         | 9.939,5            | 1,9                | 7.607,2            |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---              | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,2      | 4,2      | 6,1      | 3,9      | 5,0      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -2,24%   | -6,43%   | -5,56%   | -4,84%   | -4,46%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,36%   | -7,25%   | -6,01%   | -5,24%   | -4,81%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,57%    | 2,32%    | 1,40%    | 1,25%    | 0,95%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,61%    | 2,49%    | 1,49%    | 1,36%    | 1,03%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 85,69%   | 90,59%   | 91,02%   | 91,84%   | 92,28%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 14,31%   | 9,41%    | 8,98%    | 8,16%    | 7,72%    | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 239,56%  | 353,35%  | 514,68%  | 525,42%  | 595,58%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,40%    | 4,92%    | 4,81%    | 5,15%    | 4,78%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,48%    | 2,24%    | 1,16%    | 1,03%    | 0,72%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 117,76%  | 245,24%  | 363,80%  | 347,57%  | 372,96%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,31%    | 1,38%    | 0,45%    | 0,39%    | 0,14%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 14,14%   | 10,00%   | 7,80%    | 6,35%    | 6,47%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,56%   | 16,35%   | 10,35%   | 17,55%   | 13,21%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 104,56%  | 153,07%  | 171,13%  | 179,90%  | 188,35%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 175,6    | 648,2    | 1.297,0  | 869,7    | 1.357,6  | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 42,0     | 90,2     | 103,5    | 108,8    | 133,3    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 18,96%   | 26,04%   | 27,35%   | 28,61%   | 30,16%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 52,01%   | 101,18%  | 111,87%  | 122,10%  | 130,81%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 50,89%   | 69,69%   | 70,53%   | 72,50%   | 73,02%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 26,78%   | 70,81%   | 72,82%   | 78,21%   | 79,71%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 42,60%   | 32,77%   | 34,49%   | 34,13%   | 33,64%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 3,73%    | 5,26%    | 5,23%    | 5,42%    | 5,53%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,01%   | 39,39%   | 39,71%   | 42,30%   | 43,26%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,48%   | -3,14%   | -2,95%   | -2,92%   | -2,83%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,34%    | 4,29%    | 4,15%    | 4,19%    | 4,05%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -9,80%   | -13,34%  | -12,51%  | -12,86%  | -12,73%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,17%    | 11,81%   | 12,21%   | 13,43%   | 14,20%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 52,15%   | 25,69%   | 16,57%   | 28,73%   | 24,51%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 42,75%   | 24,98%   | 16,58%   | 28,19%   | 24,51%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 50,02%   | 84,27%   | 93,21%   | 81,78%   | 82,34%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 11.848   | 12.945   | 14.159   | 15.347   | 15.347   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 669.579  | 707.922  | 736.698  | 746.069  | 746.069  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 96.018   | 68.768   | 72.390   | 73.415   | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 389.816  | 273.203  | 298.383  | 300.401  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 11.628   | 12.228   | 13.486   | 11.506   | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 188      | 176      | 101      | 67       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | 1        | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 210.775  | 168.538  | 190.644  | 185.599  | ---      |
| Dotación de personal                               | 725      | 724      | 745      | 733      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 7.570    | 7.793    | 7.496    | 7.394    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 10.620   | 9.393    | 9.339    | 9.174    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 380.220  | 416.631  | 445.828  | 482.453  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.274    | 1.350    | 1.261    | 1.125    | 1.112    |
| Cantidad de Empresas | 157      | 148      | 131      | 139      | 140      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 67.637,9 | 179.827,3 | 188.442,5 | 206.934,7 | 245.657,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,71%   | 97,01%    | 98,17%    | 98,34%    | 98,71%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%    | 0,67%     | 0,43%     | 0,40%     | 0,33%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,20%    | 0,81%     | 0,43%     | 0,24%     | 0,50%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,07%    | 0,23%     | 0,55%     | 0,66%     | 0,32%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,30%    | 1,29%     | 0,42%     | 0,36%     | 0,13%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 1,63%    | 2,03%     | 2,33%     | 2,66%     | 2,83%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022        | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>                            | <b>50.841,5</b> | <b>150.138,6</b> | <b>148.833,4</b> | <b>164.264,6</b> | <b>202.602,9</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 75,17%          | 83,49%           | 78,98%           | 79,38%           | 82,47%           |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,61%          | 97,56%           | 98,76%           | 98,89%           | 99,31%           |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,76%           | 0,59%            | 0,40%            | 0,37%            | 0,31%            |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,13%           | 0,40%            | 0,01%            | 0,01%            | 0,31%            |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,25%           | 0,01%            | 0,41%            | 0,38%            | ---              |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,24%           | 1,44%            | 0,43%            | 0,35%            | 0,07%            |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 1,74%           | 1,80%            | 2,12%            | 2,73%            | 2,73%            |
| <b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>                | <b>9.411,4</b>  | <b>15.807,8</b>  | <b>15.872,1</b>  | <b>15.545,8</b>  | <b>17.478,1</b>  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 13,91%          | 8,79%            | 8,42%            | 7,51%            | 7,11%            |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,78%          | 93,48%           | 93,95%           | 93,63%           | 94,16%           |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,82%           | 1,60%            | 1,24%            | 1,22%            | 1,07%            |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,71%           | 1,88%            | 1,69%            | 1,76%            | 1,48%            |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,89%           | 2,18%            | 2,16%            | 2,36%            | 2,33%            |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,80%           | 0,85%            | 0,95%            | 1,04%            | 0,97%            |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 0,03%           | 0,04%            | 0,02%            | 0,02%            | 0,02%            |
| <b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>       | <b>7.385,0</b>  | <b>13.880,9</b>  | <b>23.737,0</b>  | <b>27.124,2</b>  | <b>25.576,0</b>  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 10,92%          | 7,72%            | 12,60%           | 13,11%           | 10,41%           |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,52%          | 95,05%           | 97,29%           | 97,73%           | 97,11%           |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,37%           | 0,44%            | 0,10%            | 0,14%            | 0,04%            |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,04%           | 3,96%            | 2,25%            | 0,73%            | 1,31%            |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,02%           | 0,41%            | 0,34%            | 1,39%            | 1,51%            |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,05%           | 0,13%            | 0,02%            | 0,01%            | 0,02%            |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 2,86%           | 6,75%            | 5,21%            | 3,80%            | 5,49%            |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 2.773,6         | 16.754,8         | 15.204,2         | 15.608,4         | 16.023,4         |



**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

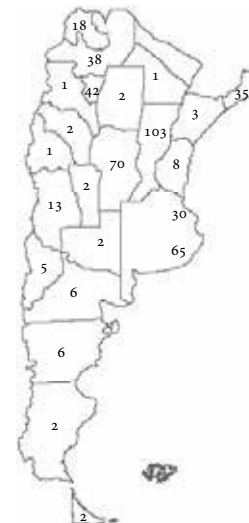
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

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) (3824)   | 11,63%  | 11,06% |
| ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (6)  | 23,03%  | 21,52% |

**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                  | 54                         | 2                    | 0                              |
| BUENOS AIRES        | 65                | 0                             | 0                  | 1                          | 141                 | 117                        | 2                    | 0                              |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 6                   | 3                          | 1                    | 0                              |
| CÓRDOBA             | 70                | 0                             | 0                  | 0                          | 233                 | 166                        | 1                    | 0                              |
| CORRIENTES          | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 4                          | 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                  | 26                         | 0                    | 0                              |
| JUJUY               | 18                | 2                             | 0                  | 0                          | 194                 | 68                         | 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                 | 77                         | 0                    | 0                              |
| NEUQUÉN             | 5                 | 0                             | 0                  | 0                          | 16                  | 11                         | 0                    | 0                              |
| RÍO NEGRO           | 6                 | 0                             | 0                  | 0                          | 15                  | 13                         | 0                    | 0                              |
| SALTA               | 38                | 3                             | 0                  | 0                          | 301                 | 81                         | 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                 | 210                        | 1                    | 0                              |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 6                          | 0                    | 0                              |
| TUCUMÁN             | 42                | 6                             | 0                  | 0                          | 233                 | 49                         | 6                    | 0                              |
| TIERRA DEL FUEGO    | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 12                         | 1                    | 0                              |
| <b>TOTAL</b>        | <b>457</b>        | <b>17</b>                     | <b>0</b>           | <b>1</b>                   | <b>1843</b>         | <b>977</b>                 | <b>20</b>            | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.057.885,9</b> | <b>5.851.533,4</b> | <b>6.528.492,7</b> | <b>7.904.216,4</b> | <b>8.928.935,3</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 240.012,3          | 942.229,4          | 1.059.799,5        | 926.097,4          | 878.300,1          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 926.953,0          | 1.910.015,4        | 1.929.087,6        | 3.615.017,1        | 4.316.721,9        |
| Préstamos  | 596.249,3          | 1.524.990,3        | 1.656.735,0        | 1.896.572,8        | 2.125.111,4        |
| Sector Público no Financiero                             | 1.719,6            | 3.218,7            | 1.030,3            | 1.045,6            | 1.069,7            |
| Sector Financiero  | 920,9              | 5.720,7            | 3.886,9            | 22.339,8           | 29.316,5           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 604.556,9          | 1.552.014,2        | 1.689.971,3        | 1.915.633,5        | 2.142.972,5        |
| Adelantos  | 45.382,6           | 153.961,8          | 146.147,4          | 171.731,0          | 204.553,1          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 75.240,9           | 281.430,5          | 291.493,7          | 325.593,0          | 429.032,2          |
| Hipotecarios   | 23.464,9           | 58.869,3           | 60.801,8           | 60.297,6           | 60.526,8           |
| Prendarios   | 9.320,7            | 26.691,7           | 26.883,5           | 27.376,6           | 30.901,1           |
| Personales   | 136.590,2          | 215.900,4          | 235.348,5          | 257.871,5          | 285.288,9          |
| Otros  | 264.923,6          | 673.296,9          | 757.409,8          | 862.362,3          | 885.097,6          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 60.123,7           | 195.536,0          | 219.760,4          | 255.568,3          | 288.188,5          |
| Cobros no aplicados                                      | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -8.804,5           | -43.001,5          | -37.194,1          | -34.487,2          | -35.084,5          |
| Ajustes NIIF   | -1.685,2           | -10.670,9          | -10.679,8          | -10.679,5          | -5.531,2           |
| Provisiones  | -10.948,2          | -35.963,3          | -38.153,5          | -42.446,1          | -48.247,4          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 103.776,5          | 619.703,0          | 890.480,4          | 361.795,1          | 371.932,9          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 1.369,1            | 1.403,7            | 1.360,5            | 1.330,7            | 1.308,8            |
| Part. en otras Sociedades                                | 17.801,3           | 307.569,0          | 362.450,9          | 404.084,6          | 463.386,2          |
| En entidades financieras                                 | 4.959,5            | 238.452,5          | 275.091,8          | 309.980,4          | 356.976,7          |
| Otras  | 12.841,7           | 69.116,5           | 87.359,1           | 94.104,2           | 106.409,5          |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 34.257,2           | 113.889,9          | 108.494,9          | 110.221,3          | 116.913,2          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 101.790,8          | 319.870,5          | 387.541,4          | 438.319,3          | 487.412,5          |
| Bienes Diversos  | 16.812,9           | 51.194,5           | 61.760,1           | 69.928,4           | 77.617,1           |
| Activos Intangibles                                      | 17.322,7           | 56.906,1           | 67.622,6           | 77.409,2           | 85.009,8           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 1.540,7            | 3.761,6            | 3.159,8            | 3.440,6            | 5.221,4            |
| <b>PASIVO</b>  | <b>1.545.475,6</b> | <b>3.807.369,4</b> | <b>4.091.817,9</b> | <b>5.056.266,1</b> | <b>5.568.821,8</b> |
| Depósitos  | 1.287.669,3        | 2.754.864,3        | 3.064.706,7        | 3.855.604,9        | 4.303.749,0        |
| Sector Público no financiero                             | 109.952,3          | 186.469,0          | 343.353,6          | 437.197,8          | 517.538,7          |
| Sector Financiero  | 1.653,4            | 7.422,5            | 7.777,7            | 8.080,5            | 8.330,3            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.176.063,6        | 2.560.972,9        | 2.713.575,5        | 3.410.326,7        | 3.777.880,1        |
| Cuentas corrientes                                       | 149.669,9          | 321.828,0          | 364.580,0          | 395.709,6          | 372.363,2          |
| Caja de ahorros  | 422.305,8          | 1.200.846,4        | 1.158.301,0        | 1.485.314,1        | 1.418.887,7        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 567.282,4          | 944.964,0          | 1.087.296,4        | 1.403.599,2        | 1.823.642,6        |
| Otros  | 15.198,5           | 39.339,0           | 42.852,7           | 45.710,0           | 54.507,1           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 21.607,0           | 53.995,4           | 60.545,4           | 79.993,8           | 108.479,5          |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 134.360,0          | 372.596,7          | 351.881,8          | 481.340,6          | 418.421,5          |
| Obligaciones Diversas                                    | 48.149,7           | 340.086,4          | 326.448,0          | 362.164,5          | 478.308,5          |
| Provisiones  | 2.702,8            | 5.871,7            | 6.226,7            | 6.556,5            | 8.752,2            |
| Obligaciones Subordinadas                                | 72.274,4           | 329.132,9          | 338.156,7          | 346.421,7          | 354.537,6          |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 319,5              | 4.817,4            | 4.397,9            | 4.177,9            | 5.052,9            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>512.410,3</b>   | <b>2.044.164,0</b> | <b>2.436.674,9</b> | <b>2.847.950,2</b> | <b>3.360.113,4</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 469.235,2          | 1.456.250,0        | 1.738.020,1        | 1.964.164,7        | 2.193.287,5        |
| Resultados no asignados                                  | 43.175,1           | 587.913,9          | 698.654,7          | 883.785,6          | 1.166.825,9        |
| <b>RDOS INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>37.479,6</b>    | <b>627.471,8</b>   | <b>-28.877,7</b>   | <b>55.941,9</b>    | <b>260.713,4</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 715.246,9          | 3.989.597,1        | 409.925,8          | 1.034.166,4        | 1.871.371,2        |
| Por Intereses  | 582.217,3          | 2.253.364,4        | 151.302,5          | 352.505,5          | 521.973,5          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 133.029,6          | 1.736.232,6        | 258.623,3          | 681.660,8          | 1.349.397,7        |
| Egresos financieros                                      | -347.458,8         | -1.768.627,9       | -138.022,2         | -339.094,7         | -581.796,3         |
| Por Intereses  | -294.714,2         | -1.547.178,2       | -106.824,8         | -249.943,5         | -449.518,3         |
| Otros Egresos Financieros                                | -52.744,6          | -221.449,7         | -31.197,4          | -89.151,3          | -132.277,9         |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -6.488,1           | -42.885,9          | -2.792,0           | -7.971,7           | -15.145,8          |
| Ingresos por servicios                                   | 78.762,1           | 246.073,0          | 21.127,0           | 46.592,1           | 77.077,7           |
| Egresos por servicios                                    | -35.853,1          | -114.598,0         | -12.402,0          | -27.257,4          | -44.503,3          |
| Gastos de administración                                 | -129.123,5         | -458.745,8         | -44.252,4          | -103.112,6         | -178.727,0         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 3.382,6            | 2.032,1            | 30,3               | 83,4               | 250,1              |
| Resultado monetario                                      | -225.363,0         | -1.244.022,7       | -271.103,9         | -516.108,8         | -780.334,6         |
| Otros  | 6.333,8            | 233.750,0          | 850,8              | -1.576,1           | 14.444,9           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -16.400,4          | -255.267,9         | 26.185,6           | -4.933,4           | -87.217,3          |
| Otro resultado integral                                  | -5.558,9           | 40.167,7           | -18.424,6          | -24.845,2          | -14.706,4          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 6.501,5            | 17.992,7           | 18.897,6           | 19.491,8           | 20.230,8           |
| Contingentes acreedoras                                  | 674.717,6          | 1.268.408,0        | 1.278.528,9        | 1.315.146,3        | 1.613.973,6        |
| De Control acreedoras                                    | 19.943,1           | 79.104,7           | 54.367,3           | 57.237,6           | 52.245,0           |
| De Derivados acreedoras                                  | 15.101,4           | 16.902,6           | 16.706,9           | 13.339,3           | 18.485,8           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 186.767,9          | 552.835,9          | 583.990,3          | 641.766,0          | 676.623,0          |
| De Control deudoras                                      | 842.886,6          | 3.890.001,4        | 4.569.822,4        | 4.030.623,5        | 4.698.562,1        |
| De Derivados deudoras                                    | 1.632,3            | 2.066.414,0        | 2.123.695,9        | 3.556.991,8        | 4.112.340,8        |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 2,9      | 1,9      | 1,7      | 1,7      | 1,6      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,12%    | -0,15%   | -0,07%   | 0,01%    | 0,07%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,65%   | -0,66%   | -0,56%   | -0,57%   | -0,66%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,26%    | 1,42%    | 1,41%    | 1,33%    | 1,19%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,26%    | 1,43%    | 1,42%    | 1,35%    | 1,21%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 35,43%   | 46,58%   | 45,85%   | 47,53%   | 48,58%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 64,76%   | 53,50%   | 54,61%   | 52,78%   | 51,66%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 142,23%  | 154,43%  | 152,19%  | 158,08%  | 180,75%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,28%    | 1,55%    | 1,54%    | 1,54%    | 1,61%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,22%    | 1,29%    | 1,27%    | 1,14%    | 0,78%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 19,86%   | 41,83%   | 38,22%   | 37,79%   | 45,96%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,49%    | 0,63%    | 0,65%    | 0,63%    | 0,66%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 11,94%   | 16,17%   | 16,24%   | 11,88%   | 9,86%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,12%    | 11,27%   | 12,47%   | 11,78%   | 11,93%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 213,04%  | 403,45%  | 423,40%  | 451,84%  | 490,58%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 162,9    | 354,6    | 394,0    | 495,5    | 549,4    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 70,6     | 180,9    | 195,4    | 222,7    | 248,6    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 7,66%    | 38,12%   | 35,16%   | 37,84%   | 43,89%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,19%   | 112,45%  | 116,76%  | 123,83%  | 132,41%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 43,47%   | 66,66%   | 69,39%   | 71,93%   | 73,83%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 24,95%   | 46,30%   | 47,02%   | 48,00%   | 49,21%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,40%   | 56,93%   | 57,21%   | 57,30%   | 56,93%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,92%    | 10,58%   | 10,07%   | 11,14%   | 13,33%   | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,70%   | 40,25%   | 42,86%   | 46,27%   | 50,35%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,33%   | -0,72%   | -0,73%   | -0,74%   | -0,76%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,44%    | 2,44%    | 2,36%    | 2,29%    | 2,21%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,62%   | -7,74%   | -7,90%   | -8,07%   | -8,20%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,76%    | 14,89%   | 13,95%   | 15,41%   | 18,49%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 72,95%   | 90,06%   | 86,08%   | 108,44%  | 111,04%  | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 33,84%   | 90,01%   | 86,15%   | 108,11%  | 111,00%  | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 63,04%   | 55,32%   | 61,24%   | 27,18%   | 26,45%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 737.851   | 727.211   | 736.665   | 746.832   | 746.832   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 5.234.874 | 5.532.141 | 5.772.054 | 5.910.030 | 5.910.030 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 712.816   | 894.240   | 979.580   | 1.004.303 | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 1.082.920 | 1.084.165 | 1.139.299 | 1.153.933 | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 325.015   | 501.337   | 602.936   | 503.560   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 12.741    | 18.081    | 20.277    | 16.751    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 74.477    | 87.093    | 83.036    | 81.220    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 6.736     | 5.955     | 6.122     | 6.165     | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 3.524.514 | 3.338.287 | 3.389.920 | 3.421.797 | ---       |
| Dotación de personal                               | 7.928     | 7.701     | 7.595     | 7.605     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.503.501 | 1.598.015 | 1.724.064 | 1.770.458 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 2.668.763 | 2.812.226 | 2.869.753 | 2.923.806 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.515.716 | 5.003.501 | 5.405.721 | 5.645.190 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024  |
|----------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 999.896  | 1.048.171 | 958.452  | 969.523  | 1.012.057 |
| Cantidad de Empresas | 32.433   | 36.659    | 33.540   | 35.441   | 36.113    |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 617.560,9 | 1.662.010,8 | 1.803.703,4 | 2.047.806,0 | 2.269.311,4 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,12%    | 97,98%      | 97,94%      | 97,89%      | 97,75%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,63%     | 0,60%       | 0,65%       | 0,78%       | 1,06%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,65%     | 0,68%       | 0,68%       | 0,65%       | 0,66%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,46%     | 0,54%       | 0,52%       | 0,48%       | 0,32%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,14%     | 0,20%       | 0,20%       | 0,20%       | 0,20%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 15,72%    | 16,11%      | 15,34%      | 14,29%      | 13,63%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 112.856,3 | 476.610,7 | 521.577,8 | 654.185,7 | 770.213,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,27%    | 28,68%    | 28,92%    | 31,95%    | 33,94%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,04%    | 98,36%    | 98,54%    | 98,82%    | 98,98%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | ---       | ---       | 0,36%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,24%     | 1,00%     | 0,93%     | 0,76%     | 0,66%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,71%     | 0,59%     | 0,53%     | 0,42%     | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,05%     | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 30,52%    | 23,88%    | 23,09%    | 19,40%    | 17,74%    |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 397.142,4 | 881.856,9 | 976.141,2 | 1.063.499,6 | 1.152.075,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 64,31%    | 53,06%    | 54,12%    | 51,93%      | 50,77%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,80%    | 97,50%    | 97,43%    | 97,15%      | 96,74%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,91%     | 0,95%     | 1,03%     | 1,31%       | 1,65%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,63%     | 0,70%     | 0,69%     | 0,71%       | 0,74%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,47%     | 0,59%     | 0,54%     | 0,52%       | 0,53%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,19%     | 0,26%     | 0,31%     | 0,31%       | 0,34%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,60%     | 6,00%     | 5,42%     | 5,33%       | 5,16%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 107.562,1 | 303.543,3 | 305.984,4 | 330.120,7 | 347.021,8 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,42%    | 18,26%    | 16,96%    | 16,12%    | 15,29%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,36%    | 98,80%    | 98,56%    | 98,40%    | 98,34%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,23%     | 0,51%     | 0,53%     | 0,64%     | 0,68%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,12%     | 0,14%     | 0,22%     | 0,27%     | 0,42%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,15%     | 0,33%     | 0,46%     | 0,47%     | 0,34%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,15%     | 0,22%     | 0,23%     | 0,22%     | 0,23%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 37,55%    | 33,27%    | 33,77%    | 33,06%    | 32,62%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 11.025,9  | 36.441,3  | 38.700,6  | 43.038,3  | 48.835,9  |

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-2022        | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024         | Mar-2024         |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | (1)             | (1)              |                  |                  |                  |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>54.012,9</b> | <b>200.224,2</b> | <b>218.621,7</b> | <b>193.399,7</b> | <b>224.581,0</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 4.158,6         | 25.763,6         | 24.186,8         | 13.352,9         | 16.107,5         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 15.596,3        | 12.579,2         | 24.338,3         | 49.377,3         | 68.962,0         |
| Préstamos  | 7.799,8         | 19.125,2         | 20.075,0         | 29.939,7         | 32.484,7         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 8.023,9         | 19.658,1         | 20.628,7         | 30.613,2         | 33.200,4         |
| Adelantos  | 6.143,6         | 15.691,3         | 17.270,8         | 26.439,2         | 28.492,9         |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 447,1           | 501,7            | 456,5            | 1.245,3          | 1.326,8          |
| Hipotecarios   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Prendarios   | 3,3             | 2,4              | 2,4              | 2,4              | 2,4              |
| Personales   | 0,6             | 0,1              | ---              | ---              | ---              |
| Otros  | 906,4           | 1.213,2          | 1.084,7          | 1.015,3          | 1.008,8          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 603,8           | 2.314,8          | 1.863,3          | 2.066,2          | 2.537,9          |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Intereses documentados                                   | -80,1           | -65,1            | -48,8            | -155,0           | -168,3           |
| Ajustes NIIF   | -0,9            | -0,1             | -0,1             | -0,1             | ---              |
| Provisiones  | -224,1          | -532,9           | -553,6           | -673,5           | -715,7           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 19.727,0        | 108.097,5        | 107.173,5        | 57.723,9         | 49.140,7         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Part. en otras Sociedades                                | 3.169,1         | 22.898,9         | 29.403,4         | 27.762,9         | 36.897,8         |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras  | 3.169,1         | 22.898,9         | 29.403,4         | 27.762,9         | 36.897,8         |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Créditos Diversos  | 226,8           | 1.035,0          | 323,2            | 362,1            | 4.424,1          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 2.052,2         | 6.415,8          | 7.821,8          | 8.892,5          | 9.886,0          |
| Bienes Diversos  | 1.283,1         | 3.968,8          | 4.785,9          | 5.418,4          | 6.013,9          |
| Activos Intangibles                                      | ---             | 340,2            | 513,9            | 570,0            | 664,2            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>44.165,0</b> | <b>136.796,0</b> | <b>149.516,6</b> | <b>120.755,5</b> | <b>131.091,6</b> |
| Depósitos  | 38.918,5        | 76.305,6         | 72.551,8         | 56.098,0         | 67.346,5         |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Financiero  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 38.918,5        | 76.305,6         | 72.551,8         | 56.098,0         | 67.346,5         |
| Cuentas corrientes                                       | 3.358,8         | 4.580,2          | 7.007,1          | 2.394,9          | 4.197,2          |
| Caja de ahorros  | 26.246,3        | 65.790,6         | 56.980,8         | 49.242,5         | 58.141,4         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.528,4         | 3.156,6          | 2.490,1          | 1.676,1          | 1.809,8          |
| Otros  | 260,6           | 267,4            | 2.623,3          | 87,8             | 230,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 1.524,4         | 2.510,9          | 3.450,3          | 2.696,7          | 2.967,9          |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 3.324,9         | 40.491,4         | 59.037,3         | 42.899,8         | 44.241,3         |
| Obligaciones Diversas                                    | 1.920,9         | 19.981,1         | 17.909,6         | 21.739,8         | 19.490,4         |
| Provisiones  | ---             | 15,1             | 15,1             | 15,1             | 10,4             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 0,6             | 2,8              | 2,9              | 2,9              | 3,0              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>9.847,9</b>  | <b>63.428,2</b>  | <b>69.105,1</b>  | <b>72.644,2</b>  | <b>93.489,4</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 9.744,7         | 28.190,0         | 34.001,1         | 38.503,1         | 42.742,2         |
| Resultados no asignados                                  | 103,2           | 35.238,2         | 35.104,0         | 34.141,1         | 50.747,2         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>103,2</b>    | <b>35.238,2</b>  | <b>-7.398,3</b>  | <b>-13.988,8</b> | <b>-2.681,5</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 19.619,7        | 126.243,2        | 10.640,6         | 22.204,5         | 38.257,2         |
| Por Intereses  | 12.822,7        | 61.038,0         | 9.943,0          | 18.432,5         | 27.316,4         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 6.797,1         | 65.205,2         | 697,6            | 3.771,9          | 10.940,9         |
| Egresos financieros                                      | -12.823,2       | -65.412,2        | -11.656,9        | -14.484,3        | -24.714,1        |
| Por Intereses  | -10.993,1       | -48.248,8        | -3.552,1         | -6.769,5         | -10.507,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.830,1        | -17.163,4        | -8.104,8         | -7.714,8         | -14.206,7        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -180,7          | -907,0           | -73,7            | -216,0           | -311,5           |
| Ingresos por servicios                                   | 759,0           | 2.300,2          | 152,4            | 450,2            | 703,8            |
| Egresos por servicios                                    | -102,0          | -591,2           | -92,2            | -236,6           | -361,0           |
| Gastos de administración                                 | -3.425,8        | -13.232,1        | -1.207,8         | -2.613,8         | -4.097,5         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 75,4            | 326,9            | 54,8             | 73,8             | 113,6            |
| Resultado monetario                                      | -3.174,3        | -18.252,9        | -6.661,9         | -11.591,3        | -17.139,6        |
| Otros  | -423,8          | 15.279,4         | 2.109,2          | -3.145,9         | 2.649,0          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -221,2          | -10.516,2        | -662,8           | -4.429,4         | 2.218,5          |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                  |                  |                  |                  |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 36,2            | 34,3             | 34,3             | 34,3             | 34,3             |
| Contingentes acreedoras                                  | 7.799,6         | 21.622,7         | 16.621,4         | 19.616,4         | 19.376,4         |
| De Control acreedoras                                    | 29,2            | 223,9            | 267,1            | 272,9            | 220,3            |
| De Derivados acreedoras                                  | 3.254,6         | 9.649,5          | 14.901,7         | 9.343,7          | 18.341,7         |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |
| Contingentes deudoras                                    | 8.332,6         | 29.121,5         | 28.877,7         | 28.477,8         | 30.598,4         |
| De Control deudoras                                      | 83.662,3        | 435.145,8        | 479.298,3        | 471.863,8        | 481.679,2        |
| De Derivados deudoras                                    | 3.198,4         | 9.698,4          | 6.395,0          | 2.973,8          | 4.619,5          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---              | ---              | ---              | ---              |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,2      | 1,9      | 1,7      | 1,6      | 1,3      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 1,20%    | -0,27%   | -0,26%   | -0,37%   | -0,32%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,21%   | -0,27%   | -0,26%   | -0,37%   | -0,32%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,37%    | 1,03%    | 1,05%    | 0,91%    | 0,85%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,37%    | 1,04%    | 1,05%    | 0,91%    | 0,85%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 99,63%   | 100,14%  | 99,82%   | 99,85%   | 99,87%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 0,37%    | 0,29%    | 0,18%    | 0,15%    | 0,13%    | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 109,97%  | 144,15%  | 145,00%  | 163,15%  | 169,61%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 26,59%   | 14,68%   | 23,62%   | 22,36%   | 25,13%   | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,28%    | 0,99%    | 1,01%    | 0,87%    | 0,82%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -1,55%   | ---      | ---      | ---      | -0,09%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,55%    | 0,96%    | 0,97%    | 0,80%    | 0,81%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,06%    | 13,82%   | 12,97%   | 7,19%    | 7,37%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,64%    | 14,52%   | 18,44%   | 22,77%   | 21,52%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 112,30%  | 365,78%  | 349,97%  | 376,43%  | 385,67%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 202,1    | 380,4    | 356,2    | 275,3    | 331,9    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 40,1     | 89,4     | 96,7     | 147,2    | 158,1    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 1,00%    | 91,13%   | 66,26%   | 56,51%   | 66,34%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 37,37%   | 125,16%  | 115,52%  | 121,04%  | 116,23%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 52,69%   | 98,18%   | 100,99%  | 103,17%  | 104,64%  | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 36,41%   | 62,44%   | 62,40%   | 63,22%   | 63,96%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 64,23%   | 66,44%   | 67,01%   | 67,38%   | 67,22%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 0,22%    | 23,23%   | 17,52%   | 15,58%   | 19,26%   | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,46%   | 46,67%   | 45,40%   | 48,47%   | 48,80%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,38%   | -0,60%   | -0,50%   | -0,48%   | -0,47%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,53%    | 1,25%    | 1,18%    | 1,16%    | 1,07%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -7,30%   | -8,72%   | -8,73%   | -8,87%   | -8,75%   | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 0,69%    | 30,17%   | 25,03%   | 24,25%   | 24,92%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 45,97%   | 38,04%   | 56,38%   | 76,93%   | 92,85%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 21,27%   | 37,28%   | 56,38%   | 76,93%   | 92,85%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 79,89%   | 164,26%  | 155,83%  | 112,42%  | 83,94%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 591      | 591      | 624      | 621      | 621      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.946    | 1.839    | 1.810    | 1.801    | 1.801    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 313      | 110      | 95       | 77       | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 45       | 92       | 46       | 25       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 64       | 50       | 6        | 6        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 487      | 261      | 232      | 236      | ---      |
| Dotación de personal                               | 188      | 183      | 189      | 194      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.548    | 1.506    | 1.715    | 2.111    | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 325      | 255      | 255      | 254      | 257      |
| Cantidad de Empresas | 9        | 9        | 9        | 9        | 9        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 14.853,8 | 36.871,0 | 37.309,8 | 46.623,3 | 50.458,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,70%   | 98,97%   | 98,95%   | 99,09%   | 99,15%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,93%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,91%    | 0,15%    | 0,14%    | 0,16%    | 0,13%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,46%    | 0,89%    | 0,91%    | 0,75%    | 0,73%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 2,95%    | 4,60%    | 6,03%    | 4,45%    | 5,40%    |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 9.502,8  | 24.995,0 | 26.518,0 | 36.531,7 | 40.048,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,98%   | 67,79%   | 71,08%   | 78,36%   | 79,37%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,75%   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,01%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| 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 (%) | 2,42%    | 5,24%    | 7,03%    | 4,69%    | 5,77%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 55,5     | 106,7    | 66,7     | 70,8     | 63,4     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,37%    | 0,29%    | 0,18%    | 0,15%    | 0,13%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 73,41%   | 85,32%   | 76,38%   | 77,64%   | 74,87%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 26,59%   | 14,68%   | 23,62%   | 22,36%   | 25,13%   |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 5.295,5  | 11.769,3 | 10.725,2 | 10.020,8 | 10.347,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 35,65%   | 31,92%   | 28,75%   | 21,49%   | 20,51%   |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,06%   | 96,90%   | 96,49%   | 95,94%   | 96,00%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,61%    | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,32%    | 0,46%    | 0,50%    | 0,73%    | 0,62%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,01%    | 2,65%    | 3,01%    | 3,33%    | 3,38%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,93%    | 3,27%    | 3,60%    | 3,60%    | 4,02%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 228,4    | 549,0    | 568,3    | 689,4    | 729,4    |



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                          | 10                  | 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>569</b>          | <b>382</b>                 | <b>26</b>            | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022         | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)              | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>910.059,6</b> | <b>2.760.641,8</b> | <b>2.957.017,7</b> | <b>3.163.147,8</b> | <b>3.626.452,8</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 100.236,5        | 398.822,2          | 351.498,1          | 368.233,7          | 307.663,3          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 339.614,8        | 427.402,5          | 716.498,7          | 821.427,1          | 918.674,5          |
| Préstamos  | 250.576,7        | 649.694,9          | 675.546,3          | 723.663,9          | 776.352,3          |
| Sector Público no Financiero                             | 424,1            | 2.822,4            | 1.210,9            | 766,0              | 21.592,1           |
| Sector Financiero  | 18.288,5         | 40.831,7           | 33.021,7           | 39.386,5           | 35.787,0           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 235.375,7        | 611.331,3          | 646.870,2          | 689.563,6          | 725.762,3          |
| Adelantos  | 66.854,6         | 177.196,6          | 185.915,8          | 216.371,8          | 223.031,0          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 47.941,7         | 168.839,0          | 169.845,0          | 181.239,1          | 191.659,2          |
| Hipotecarios   | 887,9            | 820,5              | 810,7              | 805,4              | 802,2              |
| Prendarios   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Personales   | 20.544,6         | 33.720,8           | 36.129,1           | 39.085,1           | 43.024,0           |
| Otros  | 91.691,5         | 205.560,8          | 227.055,0          | 221.703,1          | 232.090,3          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 9.519,0          | 31.546,8           | 32.490,3           | 35.240,8           | 39.010,2           |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -840,8           | -2.801,1           | -1.780,5           | -1.427,1           | -951,4             |
| Ajustes NIIF   | -1.222,8         | -3.552,1           | -3.595,3           | -3.454,5           | -2.903,1           |
| Provisiones  | -3.511,5         | -5.290,6           | -5.556,5           | -6.052,2           | -6.789,2           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 160.733,2        | 1.090.614,7        | 763.772,0          | 760.723,6          | 1.068.646,7        |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 2.641,7          | 7.152,3            | 7.104,3            | 7.039,6            | 7.018,8            |
| Part. en otras Sociedades                                | 8.818,3          | 27.643,4           | 32.038,3           | 34.794,5           | 41.019,8           |
| En entidades financieras                                 | 4.977,5          | 12.277,1           | 14.000,1           | 15.402,9           | 16.704,8           |
| Otras  | 3.840,8          | 15.366,3           | 18.038,2           | 19.391,6           | 24.315,0           |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 12.545,2         | 53.433,8           | 283.450,9          | 302.822,0          | 347.205,6          |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 33.645,3         | 100.728,8          | 121.025,5          | 137.508,8          | 152.282,3          |
| Bienes Diversos  | 424,7            | 2.175,9            | 2.620,1            | 3.097,7            | 3.474,7            |
| Activos Intangibles                                      | 806,6            | 2.952,7            | 3.452,1            | 3.823,2            | 4.112,0            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 16,6             | 20,7               | 11,3               | 13,7               | 2,7                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>749.888,3</b> | <b>2.189.930,0</b> | <b>2.276.953,1</b> | <b>2.365.825,1</b> | <b>2.734.438,8</b> |
| Depósitos  | 659.852,5        | 1.858.803,6        | 1.845.651,4        | 1.967.775,1        | 2.188.963,8        |
| Sector Público no financiero                             | 39.903,5         | 118.804,4          | 106.135,0          | 139.373,4          | 245.044,9          |
| Sector Financiero  | 2.570,5          | 14.752,9           | 10.791,0           | 6.938,4            | 17.071,2           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 617.378,5        | 1.725.246,3        | 1.728.725,4        | 1.821.463,3        | 1.926.847,7        |
| Cuentas corrientes                                       | 52.081,2         | 136.526,6          | 207.726,3          | 167.418,8          | 143.101,6          |
| Caja de ahorros  | 242.581,7        | 981.013,1          | 909.983,6          | 951.435,7          | 932.915,3          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 294.144,7        | 520.906,7          | 512.649,5          | 604.718,4          | 738.907,6          |
| Otros  | 12.957,6         | 32.507,4           | 32.090,0           | 37.759,9           | 39.003,2           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 15.613,3         | 54.292,5           | 66.276,0           | 60.130,5           | 72.920,0           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 56.556,5         | 217.158,7          | 319.325,8          | 283.686,1          | 425.216,8          |
| Obligaciones Diversas                                    | 32.171,2         | 110.961,8          | 109.013,2          | 111.117,6          | 116.768,7          |
| Provisiones  | 1.274,2          | 2.865,6            | 2.872,5            | 3.146,5            | 3.333,3            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 33,8             | 140,4              | 90,2               | 99,9               | 156,1              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>160.171,3</b> | <b>570.711,9</b>   | <b>680.064,6</b>   | <b>797.322,7</b>   | <b>892.013,9</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 141.672,9        | 485.482,0          | 574.351,1          | 653.904,8          | 726.189,6          |
| Resultados no asignados                                  | 18.498,4         | 85.229,9           | 105.713,5          | 143.417,8          | 165.824,3          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>14.731,7</b>  | <b>110.090,3</b>   | <b>-7.160,2</b>    | <b>12.739,3</b>    | <b>21.300,4</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 346.055,7        | 2.033.851,8        | 220.260,7          | 474.721,4          | 738.013,0          |
| Por Intereses  | 329.329,3        | 1.841.593,1        | 210.196,6          | 450.963,2          | 702.409,2          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 16.726,4         | 192.258,7          | 10.064,1           | 23.758,3           | 35.603,8           |
| Egresos financieros                                      | -208.874,5       | -1.311.086,5       | -118.824,6         | -232.711,1         | -376.587,3         |
| Por Intereses  | -179.749,1       | -1.180.411,5       | -93.134,9          | -184.329,4         | -305.419,5         |
| Otros Egresos Financieros                                | -29.125,4        | -130.675,1         | -25.689,7          | -48.381,7          | -71.167,8          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -2.643,3         | -6.174,5           | -472,3             | -1.572,6           | -2.739,8           |
| Ingresos por servicios                                   | 27.875,4         | 81.860,9           | 7.908,9            | 15.839,9           | 25.911,3           |
| Egresos por servicios                                    | -13.825,0        | -45.303,2          | -4.670,7           | -10.391,1          | -16.678,1          |
| Gastos de administración                                 | -55.523,3        | -187.542,9         | -15.176,5          | -38.027,4          | -65.384,4          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 8.009,6          | 1.825,2            | 55,8               | 117,6              | 238,8              |
| Resultado monetario                                      | -68.287,2        | -430.013,7         | -88.611,2          | -173.316,8         | -259.726,4         |
| Otros  | -1.872,4         | 3.642,3            | 415,2              | -260,0             | 2.827,2            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -12.416,5        | -55.829,6          | 2.198,2            | -8.151,5           | -10.081,9          |
| Otro resultado integral                                  | -3.766,7         | 24.860,4           | -10.243,8          | -13.509,1          | -14.492,0          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 2.660,3          | 5.334,4            | 5.551,2            | 5.743,2            | 5.915,3            |
| Contingentes acreedoras                                  | 188.151,3        | 452.946,7          | 485.803,9          | 531.364,3          | 526.091,7          |
| De Control acreedoras                                    | 11.078,9         | 37.515,3           | 54.899,6           | 71.342,5           | 99.894,9           |
| De Derivados acreedoras                                  | 23.139,1         | 13.020,1           | 31.886,9           | 33.181,9           | 56.864,3           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 54.108,6         | 132.191,0          | 119.212,5          | 122.635,5          | 153.170,0          |
| De Control deudoras                                      | 679.942,9        | 2.663.781,9        | 2.440.276,8        | 2.377.932,1        | 2.755.740,9        |
| De Derivados deudoras                                    | 13.365,5         | 259.850,3          | 479.561,7          | 7.151,7            | 980.347,1          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 29.321,5         | 73.395,7           | 73.395,7           | 73.395,7           | 97.151,3           |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,7      | 2,0      | 2,2      | 2,0      | 1,8      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,21%   | -0,16%   | -0,10%   | -0,04%   | 0,06%    | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,10%   | -0,49%   | -0,39%   | -0,39%   | -0,39%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,65%    | 0,38%    | 0,41%    | 0,37%    | 0,39%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,70%    | 0,41%    | 0,43%    | 0,39%    | 0,42%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 64,01%   | 70,28%   | 69,08%   | 70,76%   | 70,20%   | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 35,99%   | 29,72%   | 30,92%   | 29,24%   | 29,80%   | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 201,99%  | 195,46%  | 189,57%  | 204,29%  | 202,42%  | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 1,67%    | 1,34%    | 1,35%    | 1,28%    | 1,37%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,15%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,02%    | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 11,47%   | -31,07%  | -31,34%  | -30,63%  | -28,07%  | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,70%    | 0,41%    | 0,43%    | 0,39%    | 0,42%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 13,11%   | 23,95%   | 15,77%   | 15,05%   | 12,18%   | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,27%    | 7,76%    | 9,17%    | 9,69%    | 9,86%    | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 167,61%  | 301,59%  | 333,19%  | 360,33%  | 365,67%  | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 215,0    | 618,6    | 609,6    | 654,2    | 724,8    | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 81,2     | 212,5    | 221,1    | 236,4    | 252,5    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 9,80%    | 21,14%   | 18,51%   | 20,48%   | 20,43%   | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 61,88%   | 108,61%  | 116,38%  | 124,39%  | 125,38%  | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 41,18%   | 63,57%   | 65,64%   | 68,09%   | 70,17%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 29,61%   | 57,96%   | 59,82%   | 60,59%   | 61,53%   | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 60,13%   | 60,78%   | 60,69%   | 60,97%   | 60,54%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,70%    | 3,81%    | 3,43%    | 3,91%    | 4,02%    | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 17,84%   | 28,53%   | 30,61%   | 33,10%   | 34,18%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,31%   | -0,21%   | -0,20%   | -0,22%   | -0,23%   | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,91%    | 1,52%    | 1,51%    | 1,46%    | 1,42%    | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,42%   | -6,49%   | -6,47%   | -6,60%   | -6,74%   | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 3,14%    | 5,74%    | 5,16%    | 5,89%    | 5,91%    | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 50,73%   | 24,11%   | 20,73%   | 20,66%   | 15,52%   | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 15,83%   | 21,82%   | 19,97%   | 19,71%   | 15,04%   | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 71,52%   | 81,88%   | 61,87%   | 58,51%   | 58,51%   | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 151.276   | 157.184   | 163.700   | 169.944   | 166.835   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 2.293.098 | 2.296.758 | 2.308.185 | 2.256.765 | 2.251.467 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 40.418    | 47.573    | 50.929    | 50.823    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 233.428   | 237.713   | 238.246   | 238.301   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 99.849    | 152.620   | 196.199   | 148.355   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 3.481     | 4.353     | 4.613     | 3.422     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 714       | 651       | 617       | 601       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 931.863   | 924.698   | 912.141   | 903.600   | ---       |
| Dotación de personal                               | 3.112     | 2.958     | 2.927     | 2.909     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 620.685   | 622.159   | 614.327   | 619.894   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 945.194   | 927.639   | 920.091   | 908.258   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.319.278 | 2.513.537 | 2.403.573 | 2.398.623 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 292.813  | 288.803  | 260.597  | 277.875  | 279.793  |
| Cantidad de Empresas | 12.798   | 13.245   | 12.118   | 12.626   | 12.765   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 272.592,6 | 725.941,3 | 739.631,8 | 820.874,1 | 875.879,9 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,82%    | 99,37%    | 99,32%    | 99,28%    | 99,15%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,54%     | 0,25%     | 0,27%     | 0,35%     | 0,46%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,30%     | 0,14%     | 0,17%     | 0,15%     | 0,16%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,30%     | 0,21%     | 0,21%     | 0,18%     | 0,19%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,04%     | 0,04%     | 0,04%     | 0,04%     | 0,04%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 7,69%     | 7,92%     | 7,29%     | 6,59%     | 6,96%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 174.441,3 | 506.868,6 | 506.242,6 | 577.153,4 | 615.416,9 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 63,99%    | 69,82%    | 68,45%    | 70,31%    | 70,26%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,87%    | 100,00%   | 100,00%   | 99,99%    | 100,00%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,01%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,11%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,20%     | 8,66%     | 7,99%     | 7,04%     | 7,56%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 91.020,6 | 202.655,2 | 218.009,7 | 228.071,5 | 243.666,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,39%   | 27,92%    | 29,48%    | 27,78%    | 27,82%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,81%   | 97,81%    | 97,77%    | 97,49%    | 97,00%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,52%    | 0,85%     | 0,88%     | 1,23%     | 1,63%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,86%    | 0,49%     | 0,55%     | 0,53%     | 0,57%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,69%    | 0,73%     | 0,69%     | 0,63%     | 0,68%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,12%    | 0,12%     | 0,12%     | 0,12%     | 0,12%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 3,02%    | 2,34%     | 2,15%     | 2,04%     | 2,09%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7.130,6  | 16.417,4 | 15.379,4 | 15.649,2 | 16.797,0 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 2,62%    | 2,26%    | 2,08%    | 1,91%    | 1,92%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,55%   | 99,12%   | 99,08%   | 99,19%   | 99,25%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,03%    | 0,40%    | 0,47%    | 0,32%    | 0,37%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,15%    | 0,18%    | 0,21%    | 0,20%    | 0,13%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%    | 0,19%    | 0,21%    | 0,22%    | 0,21%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,10%    | 0,11%    | 0,03%    | 0,07%    | 0,05%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 54,84%   | 53,77%   | 56,88%   | 55,99%   | 55,39%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 3.565,6  | 5.458,7  | 5.721,0  | 6.182,6  | 6.912,9  |

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

| APPELLIDO 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. 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-2022<br>(1) | Dic-2023<br>(1) | Ene-2024        | Feb-2024        | Mar-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>14.319,8</b> | <b>36.681,3</b> | <b>36.946,6</b> | <b>40.683,9</b> | <b>43.110,6</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 614,4           | 983,5           | 1.522,0         | 1.491,0         | 1.837,8         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 4.326,0         | 1.803,0         | 1.993,6         | 2.981,4         | 3.834,7         |
| Préstamos  | 8.016,6         | 19.634,2        | 17.001,3        | 16.536,5        | 20.013,1        |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | 3.636,1         | 12.584,6        | 9.818,4         | 9.001,3         | 11.926,7        |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 4.606,8         | 8.390,3         | 8.522,4         | 9.020,5         | 9.570,9         |
| Adelantos  | 184,0           | 50,6            | 23,2            | 10,1            | 10,0            |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 222,2           | 1.034,3         | 553,0           | 385,2           | 519,1           |
| Hipotecarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales   | 3.691,1         | 6.441,9         | 6.913,9         | 7.447,0         | 7.706,0         |
| Otros  | 162,7           | 230,9           | 297,7           | 338,0           | 351,2           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 346,8           | 793,8           | 916,2           | 1.025,4         | 1.151,0         |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | ---             | -161,1          | -181,6          | -185,1          | -166,4          |
| Provisiones  | -226,4          | -1.340,7        | -1.339,5        | -1.485,4        | -1.484,6        |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 905,7           | 7.456,5         | 10.501,6        | 10.804,6        | 7.887,0         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 289,8           | 6.197,4         | 5.237,6         | 8.117,8         | 8.738,8         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 9,3             | 8,0             | 8,7             | 8,7             | 8,5             |
| Bienes Diversos  | 54,0            | 55,7            | 50,2            | 55,0            | 55,4            |
| Activos Intangibles                                      | 104,1           | 543,0           | 631,6           | 688,8           | 735,3           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>11.808,6</b> | <b>28.022,8</b> | <b>27.123,0</b> | <b>29.490,2</b> | <b>30.403,3</b> |
| Depósitos  | 8.705,0         | 17.302,1        | 17.541,8        | 19.331,3        | 18.339,3        |
| Sector Público no financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 8.705,0         | 17.302,1        | 17.541,8        | 19.331,3        | 18.339,3        |
| Cuentas corrientes                                       | 5.289,2         | 10.129,8        | 9.236,4         | 10.410,4        | 8.958,0         |
| Caja de ahorros  | 244,7           | 367,4           | 854,6           | 807,9           | 836,7           |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 2.777,0         | 5.739,1         | 6.491,6         | 7.056,0         | 7.619,5         |
| Otros  | 5,6             | 4,8             | 3,0             | 3,1             | 11,2            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 388,5           | 1.061,0         | 956,3           | 1.053,8         | 913,9           |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 1.420,3         | 6.603,4         | 4.836,0         | 5.249,6         | 7.621,5         |
| Obligaciones Diversas                                    | 1.324,2         | 2.234,9         | 2.664,8         | 2.718,6         | 2.065,8         |
| Provisiones  | 219,0           | 1.703,9         | 1.887,4         | 2.072,4         | 2.244,2         |
| Obligaciones Subordinadas                                | 140,2           | 178,5           | 193,0           | 118,4           | 132,5           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.511,3</b>  | <b>8.658,5</b>  | <b>9.823,6</b>  | <b>11.193,6</b> | <b>12.707,3</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 2.333,6         | 8.130,6         | 9.664,5         | 11.018,4        | 12.490,4        |
| Resultados no asignados                                  | 177,7           | 527,9           | 159,1           | 175,2           | 216,9           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>206,9</b>    | <b>1.048,1</b>  | <b>-619,8</b>   | <b>-632,6</b>   | <b>-420,9</b>   |
| Ingresos financieros                                     | 8.578,4         | 35.070,1        | 3.414,0         | 7.302,5         | 11.641,8        |
| Por Intereses  | 7.973,1         | 32.991,3        | 3.082,7         | 6.541,3         | 10.286,6        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 605,3           | 2.078,8         | 331,3           | 761,2           | 1.355,2         |
| Egresos financieros                                      | -4.558,0        | -18.740,8       | -1.780,8        | -3.746,7        | -5.924,8        |
| Por Intereses  | -3.907,9        | -16.050,1       | -1.526,7        | -3.207,4        | -5.069,4        |
| Otros Egresos Financieros                                | -650,1          | -2.690,7        | -254,2          | -539,4          | -855,3          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -226,3          | -1.897,7        | -59,6           | -231,5          | -274,4          |
| Ingresos por servicios                                   | 423,9           | 731,5           | 32,2            | 67,3            | 107,3           |
| Egresos por servicios                                    | -13,4           | -46,4           | -4,5            | -9,6            | -14,6           |
| Gastos de administración                                 | -2.079,8        | -6.016,2        | -662,3          | -1.350,2        | -2.121,1        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 40,1            | 67,1            | 1,4             | 2,9             | 4,2             |
| Resultado monetario                                      | -1.371,0        | -8.407,2        | -1.659,8        | -2.999,9        | -4.479,7        |
| Otros  | -196,7          | -1.882,6        | -155,7          | -326,8          | -485,2          |
| Impuesto a las ganancias                                 | -419,6          | 1.650,1         | 397,5           | 746,2           | 963,0           |
| Otro resultado integral                                  | 29,2            | 520,2           | -142,1          | -86,7           | 162,7           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 402,2           | 438,1           | 498,5           | 511,0           | 523,8           |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.289,4         | 695,1           | 817,9           | 804,7           | 679,6           |
| De Control acreedoras                                    | 19,2            | 10,3            | 13,3            | 3,7             | 2,7             |
| De Derivados acreedoras                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | 435,7           | 284,8           | 254,4           | 237,9           | 231,4           |
| De Control deudoras                                      | 2.172,9         | 10.583,3        | 13.655,7        | 16.960,9        | 10.847,4        |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,7      | 3,4      | 2,7      | 2,6      | 2,4      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 10,44%   | -5,49%   | -4,31%   | -2,97%   | -1,19%   | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 1,71%    | -9,75%   | -8,13%   | -8,25%   | -7,01%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 2,91%    | 2,77%    | 3,04%    | 3,14%    | 2,79%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 4,82%    | 6,63%    | 6,24%    | 5,83%    | 5,65%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 24,49%   | 17,79%   | 12,93%   | 16,21%   | 21,02%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 75,51%   | 82,21%   | 87,07%   | 83,79%   | 78,98%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 84,78%   | 223,28%  | 230,72%  | 243,07%  | 226,02%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 6,38%    | 7,39%    | 7,16%    | 6,95%    | 7,15%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | 3,11%    | 0,01%    | ---      | ---      | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 7,50%    | 170,24%  | 185,11%  | 190,59%  | 165,26%  | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,44%    | 5,33%    | 4,85%    | 4,54%    | 4,45%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,31%    | 2,72%    | 4,14%    | 3,68%    | 4,29%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,83%   | 16,45%   | 21,11%   | 22,83%   | 23,28%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 102,17%  | 151,27%  | 153,65%  | 156,94%  | 161,42%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 120,5    | 238,8    | 243,9    | 268,8    | 256,3    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 114,4    | 299,2    | 258,9    | 252,7    | 301,7    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 8,51%    | 12,40%   | 4,80%    | 4,37%    | 5,08%    | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 87,35%   | 107,67%  | 108,60%  | 109,71%  | 110,48%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 72,90%   | 114,10%  | 117,63%  | 121,51%  | 124,17%  | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 40,66%   | 68,42%   | 70,27%   | 72,42%   | 74,14%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 33,91%   | 36,26%   | 37,05%   | 37,23%   | 36,95%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,54%    | 2,84%    | 1,13%    | 1,05%    | 1,26%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 34,61%   | 51,54%   | 53,22%   | 54,57%   | 55,63%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,68%   | -5,15%   | -5,25%   | -5,50%   | -5,27%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,05%    | 1,86%    | 1,69%    | 1,58%    | 1,40%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -15,46%  | -16,33%  | -16,68%  | -16,82%  | -16,93%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 4,66%    | -1,63%   | -4,72%   | -5,65%   | -6,06%   | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 33,96%   | 8,84%    | 8,68%    | 7,71%    | 10,02%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 7,06%    | 5,68%    | 8,68%    | 7,71%    | 10,02%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 41,58%   | 48,72%   | 62,60%   | 63,60%   | 48,73%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 259      | 264      | 248      | 247      | 247      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.163    | 1.116    | 1.071    | 1.036    | 996      |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 534      | 128      | 117      | 103      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 24       | 22       | 22       | 18       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 100.037  | 92.158   | 77.695   | 70.499   | ---      |
| Dotación de personal                               | 76       | 69       | 70       | 68       | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 21.394   | 13.323   | 11.873   | 8.255    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 22.662   | 14.145   | 10.111   | 8.802    | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.118    | 1.091    | 1.028    | 980      | ---      |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 250      | 202      | 201      | 133      | 192      |
| Cantidad de Empresas | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 9.174,0  | 21.641,3 | 19.123,6 | 19.490,6 | 23.560,0 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,83%   | 95,73%   | 95,10%   | 94,00%   | 94,29%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,26%    | 1,49%    | 1,87%    | 2,87%    | 2,92%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,26%    | 0,96%    | 1,18%    | 1,21%    | 1,15%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,11%    | 1,02%    | 1,15%    | 1,21%    | 0,98%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,55%    | 0,79%    | 0,70%    | 0,72%    | 0,66%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 4.984,2  | 14.192,6 | 11.019,5 | 10.635,2 | 14.319,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,33%   | 65,58%   | 57,62%   | 54,57%   | 60,78%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,65%   | 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 (%)                           | ---      | 0,35%    | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 4.182,1  | 7.445,5  | 8.101,9  | 8.789,3  | 9.188,7  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 45,59%   | 34,40%   | 42,37%   | 45,10%   | 39,00%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 88,65%   | 88,27%   | 88,43%   | 86,68%   | 85,37%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,97%    | 4,34%    | 4,41%    | 6,36%    | 7,48%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 2,76%    | 2,80%    | 2,80%    | 2,68%    | 2,95%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 2,42%    | 2,96%    | 2,71%    | 2,68%    | 2,50%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,20%    | 1,63%    | 1,66%    | 1,59%    | 1,70%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7,7      | 3,2      | 2,2      | 66,1     | 51,7     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,08%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,34%    | 0,22%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,66%   | 98,41%   | 96,72%   | 99,97%   | 100,00%  |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,17%    | ---      | ---      | 0,03%    | ---      |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---      | 0,16%    | ---      | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,17%    | 1,37%    | 3,19%    | ---      | ---      |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | 0,06%    | 0,09%    | ---      | ---      |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 229,2    | 1.345,6  | 1.345,3  | 1.497,4  | 1.503,4  |



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. Fcieros. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| CABA                | 61                | 17                            | 0                  | 2                          | 227                 | 271                        | 2                    | 52                             |
| BUENOS AIRES        | 132               | 24                            | 0                  | 4                          | 504                 | 489                        | 1                    | 296                            |
| CATAMARCA           | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 4                   | 4                          | 0                    | 5                              |
| CÓRDOBA             | 31                | 9                             | 0                  | 1                          | 98                  | 122                        | 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             | 3                 | 0                             | 0                  | 0                          | 9                   | 14                         | 0                    | 13                             |
| RÍO NEGRO           | 4                 | 0                             | 0                  | 0                          | 12                  | 19                         | 0                    | 11                             |
| SALTA               | 4                 | 2                             | 0                  | 1                          | 12                  | 22                         | 0                    | 11                             |
| SAN JUAN            | 3                 | 1                             | 0                  | 0                          | 10                  | 15                         | 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>325</b>        | <b>78</b>                     | <b>0</b>           | <b>11</b>                  | <b>1118</b>         | <b>1316</b>                | <b>5</b>             | <b>572</b>                     |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022           | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024            |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
|  | (1)                | (1)                |                    |                    |                     |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>2.687.981,7</b> | <b>8.578.333,6</b> | <b>9.126.496,0</b> | <b>9.355.667,5</b> | <b>10.221.896,5</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 480.591,7          | 1.774.525,1        | 1.836.310,6        | 1.700.060,5        | 1.588.587,8         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 1.001.890,5        | 1.065.291,8        | 1.078.312,4        | 1.201.345,7        | 1.304.260,8         |
| Préstamos  | 869.356,7          | 2.503.167,0        | 3.095.914,3        | 3.428.898,8        | 3.680.623,5         |
| Sector Público no Financiero                             | 211,6              | 2.105,2            | 28,7               | 27,9               | 3.965,0             |
| Sector Financiero  | 15.796,3           | 2.516,2            | 15.091,4           | 19.487,0           | 11.633,2            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 891.609,0          | 2.595.492,0        | 3.183.805,9        | 3.521.805,2        | 3.769.471,3         |
| Adelantos  | 77.849,3           | 94.123,2           | 323.962,0          | 401.629,7          | 274.490,6           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 209.546,5          | 514.197,1          | 573.930,6          | 589.876,2          | 590.804,4           |
| Hipotecarios   | 6.291,6            | 5.402,4            | 5.272,1            | 5.195,9            | 5.140,2             |
| Prendarios   | 82.791,5           | 396.869,4          | 420.703,6          | 452.260,7          | 490.963,9           |
| Personales   | 69.407,5           | 164.465,2          | 173.339,0          | 188.629,8          | 209.293,4           |
| Otros  | 375.217,3          | 1.198.820,0        | 1.411.000,0        | 1.526.810,2        | 1.768.115,4         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 77.190,5           | 249.659,6          | 299.105,4          | 376.836,0          | 445.810,4           |
| Cobros no aplicados                                      | -44,6              | -299,3             | -478,2             | -450,4             | -451,6              |
| Intereses documentados                                   | -5.574,4           | -28.535,7          | -24.024,6          | -19.835,2          | -15.424,6           |
| Ajustes NIIF   | -1.066,3           | 790,0              | 996,1              | 852,4              | 729,2               |
| Provisiones  | -38.260,2          | -96.946,3          | -103.011,8         | -112.421,4         | -104.446,1          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 83.759,6           | 2.194.268,6        | 1.810.680,5        | 1.586.603,2        | 1.872.795,7         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 503,0              | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Part. en otras Sociedades                                | 18.008,9           | 71.544,0           | 86.970,7           | 101.422,7          | 123.480,6           |
| En entidades financieras                                 | 2.193,9            | 5.711,8            | 7.845,7            | 11.821,0           | 7.168,2             |
| Otras  | 15.814,9           | 65.832,2           | 79.125,0           | 89.601,7           | 116.312,4           |
| Deterioro de valor                                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Créditos Diversos  | 65.643,3           | 402.224,0          | 548.463,5          | 566.666,4          | 809.975,5           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 114.492,6          | 336.067,4          | 395.083,6          | 445.162,3          | 486.421,5           |
| Bienes Diversos  | 18.100,0           | 85.336,9           | 101.976,6          | 116.540,5          | 129.363,7           |
| Activos Intangibles                                      | 34.786,7           | 145.393,9          | 171.679,4          | 207.543,4          | 225.283,5           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 848,7              | 514,8              | 1.104,5            | 1.424,0            | 1.103,9             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>2.263.733,1</b> | <b>7.095.526,8</b> | <b>7.323.401,9</b> | <b>7.227.719,0</b> | <b>8.216.214,7</b>  |
| Depósitos  | 2.005.165,7        | 6.002.501,6        | 5.984.228,0        | 5.826.100,2        | 6.128.117,4         |
| Sector Público no financiero                             | 11.694,5           | 22.962,9           | 25.247,8           | 30.139,8           | 26.935,5            |
| Sector Financiero  | 1.548,7            | 636,6              | 250,8              | 299,7              | 12.118,6            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.991.922,5        | 5.978.902,1        | 5.958.729,4        | 5.795.660,7        | 6.089.063,3         |
| Cuentas corrientes                                       | 377.901,1          | 1.127.448,8        | 1.037.539,6        | 878.802,6          | 953.100,6           |
| Caja de ahorros  | 867.677,3          | 3.174.686,0        | 3.226.809,2        | 3.160.009,7        | 3.299.094,9         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 680.178,2          | 1.345.455,1        | 1.328.772,1        | 1.392.409,5        | 1.568.946,2         |
| Otros  | 31.400,8           | 204.543,4          | 187.035,5          | 160.760,3          | 97.041,9            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 34.765,1           | 126.768,8          | 178.573,0          | 203.678,6          | 170.879,9           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 131.494,6          | 502.358,9          | 631.663,6          | 698.171,6          | 764.544,8           |
| Obligaciones Diversas                                    | 79.359,6           | 410.515,3          | 487.136,0          | 480.637,7          | 1.018.532,0         |
| Provisiones  | 17.022,9           | 44.790,5           | 44.443,8           | 75.328,7           | 155.738,9           |
| Obligaciones Subordinadas                                | 29.023,3           | 132.526,2          | 133.719,4          | 136.948,3          | 138.470,7           |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1.667,0            | 2.834,2            | 42.211,0           | 10.532,6           | 10.810,9            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>424.248,6</b>   | <b>1.482.806,8</b> | <b>1.803.094,1</b> | <b>2.127.948,5</b> | <b>2.005.681,8</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 347.191,5          | 1.175.041,6        | 1.406.893,8        | 1.550.760,8        | 1.778.596,1         |
| Resultados no asignados                                  | 77.057,1           | 307.765,2          | 396.200,4          | 577.187,7          | 227.085,7           |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>67.529,2</b>    | <b>351.468,5</b>   | <b>-3.517,2</b>    | <b>110.014,4</b>   | <b>172.621,0</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 850.538,0          | 4.492.081,8        | 480.721,2          | 1.116.067,1        | 1.818.814,2         |
| Por Intereses  | 730.338,0          | 3.770.997,9        | 402.278,3          | 922.184,1          | 1.514.670,3         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 120.200,0          | 721.083,9          | 78.442,8           | 193.883,0          | 304.143,9           |
| Egresos financieros                                      | -495.436,2         | -2.630.817,5       | -258.147,5         | -540.546,9         | -836.734,7          |
| Por Intereses  | -408.789,4         | -2.168.673,7       | -177.732,6         | -339.694,6         | -511.272,5          |
| Otros Egresos Financieros                                | -86.646,8          | -462.143,8         | -80.414,9          | -200.852,3         | -325.462,2          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -28.110,1          | -126.996,3         | -9.571,2           | -23.184,7          | -28.837,6           |
| Ingresos por servicios                                   | 143.984,5          | 452.467,4          | 39.695,6           | 88.668,8           | 145.574,5           |
| Egresos por servicios                                    | -68.537,9          | -226.405,0         | -16.138,2          | -41.284,1          | -71.566,3           |
| Gastos de administración                                 | -176.008,8         | -612.325,3         | -66.470,2          | -152.543,6         | -257.647,6          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5.655,0            | 11.453,0           | 773,8              | 1.408,7            | 2.055,5             |
| Resultado monetario                                      | -119.061,3         | -763.641,6         | -182.059,9         | -300.114,8         | -457.306,4          |
| Otros  | -31.831,7          | -73.403,4          | 2.204,5            | -29.089,7          | -94.067,8           |
| Impuesto a las ganancias                                 | -4.139,5           | -215.668,7         | 11.707,9           | 37.447,9           | 6.801,7             |
| Otro resultado integral                                  | -9.522,9           | 44.724,2           | -6.233,1           | -46.814,2          | -54.464,6           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                    |                    |                    |                    |                     |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 21.013,9           | 54.649,0           | 57.600,9           | 58.409,5           | 61.407,8            |
| Contingentes acreedoras                                  | 1.426.536,3        | 4.870.880,4        | 5.133.939,5        | 5.223.041,7        | 5.313.672,7         |
| De Control acreedoras                                    | 25.485,6           | 67.269,5           | 59.828,7           | 62.921,8           | 59.633,6            |
| De Derivados acreedoras                                  | 6.619,2            | 1.617,0            | 28.398,2           | 22.807,8           | 28.781,8            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |
| Contingentes deudoras                                    | 262.693,6          | 1.064.501,2        | 1.131.787,2        | 1.208.218,9        | 1.413.444,8         |
| De Control deudoras                                      | 1.730.640,0        | 13.761.995,2       | 11.538.529,2       | 11.273.703,1       | 13.323.166,7        |
| De Derivados deudoras                                    | 6.834,8            | 20.159,5           | 49.161,9           | 41.270,3           | 44.986,9            |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                 |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,2      | 4,9      | 3,9      | 3,2      | 3,9      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,79%   | -1,49%   | -0,96%   | -0,69%   | 0,54%    | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -5,21%   | -4,12%   | -3,43%   | -3,05%   | -2,55%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,86%    | 1,60%    | 1,42%    | 1,43%    | 1,48%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,89%    | 1,60%    | 1,42%    | 1,44%    | 1,49%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 51,02%   | 55,78%   | 59,69%   | 60,53%   | 60,56%   | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 48,98%   | 44,22%   | 40,31%   | 39,47%   | 39,44%   | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 218,09%  | 220,85%  | 218,50%  | 213,41%  | 180,21%  | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,17%    | 2,72%    | 2,64%    | 2,68%    | 2,79%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,66%    | 0,72%    | 0,60%    | 0,64%    | 0,65%    | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 112,91%  | 105,86%  | 89,15%   | 86,34%   | 59,57%   | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,48%    | 1,29%    | 1,12%    | 1,15%    | 1,20%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 17,95%   | 20,87%   | 20,57%   | 18,55%   | 15,91%   | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 6,28%    | 7,44%    | 8,61%    | 9,83%    | 10,55%   | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 128,65%  | 220,15%  | 226,21%  | 241,81%  | 250,63%  | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 294,9    | 935,7    | 921,2    | 892,1    | 945,3    | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 124,3    | 374,1    | 459,9    | 501,9    | 529,7    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 16,94%   | 26,19%   | 23,99%   | 28,69%   | 29,41%   | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,79%   | 100,45%  | 103,86%  | 111,61%  | 118,82%  | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 37,90%   | 59,67%   | 61,54%   | 64,40%   | 65,88%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 22,35%   | 40,65%   | 41,98%   | 43,39%   | 44,17%   | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 41,52%   | 48,56%   | 48,89%   | 48,93%   | 48,85%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 2,52%    | 4,34%    | 4,05%    | 4,99%    | 5,20%    | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,83%   | 25,61%   | 26,70%   | 28,93%   | 30,89%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,05%   | -1,57%   | -1,57%   | -1,60%   | -1,52%   | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,30%    | 3,35%    | 3,38%    | 3,41%    | 3,39%    | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,56%   | -7,56%   | -7,76%   | -8,02%   | -8,38%   | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,67%    | 7,01%    | 6,39%    | 7,06%    | 7,54%    | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 61,46%   | 30,09%   | 31,13%   | 29,82%   | 26,38%   | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 25,14%   | 29,72%   | 31,15%   | 29,83%   | 26,39%   | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 61,98%   | 67,60%   | 61,76%   | 56,34%   | 55,30%   | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 1.343.710 | 1.363.698 | 1.379.908 | 1.472.308 | 1.472.308 |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 7.294.353 | 7.889.596 | 8.752.862 | 8.989.318 | 8.989.318 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 177.873   | 257.498   | 327.148   | 341.802   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 160.945   | 191.741   | 217.847   | 228.965   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 391.194   | 680.622   | 740.019   | 591.194   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 13.629    | 21.725    | 23.138    | 16.241    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 102.760   | 116.334   | 105.155   | 99.800    | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 79.623    | 105.307   | 132.335   | 135.916   | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.428.012 | 1.119.794 | 955.555   | 953.092   | ---       |
| Dotación de personal                               | 7.026     | 6.496     | 6.279     | 6.302     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 1.810.578 | 1.741.413 | 1.754.739 | 1.777.142 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 5.355.357 | 4.938.960 | 4.954.695 | 4.994.083 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 4.566.075 | 4.777.990 | 5.215.388 | 5.417.335 | ---       |

**PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA**

|                      | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024  |
|----------------------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Cantidad de Cuentas  | 1.033.374 | 1.058.411 | 970.775  | 997.023  | 1.031.060 |
| Cantidad de Empresas | 78.029    | 85.794    | 79.699   | 81.842   | 84.623    |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 949.026,3 | 2.753.431,5 | 3.342.662,5 | 3.690.972,6 | 3.934.082,3 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 96,71%    | 97,17%      | 97,38%      | 97,31%      | 97,08%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,44%     | 1,23%       | 1,21%       | 1,26%       | 1,44%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,57%     | 0,54%       | 0,47%       | 0,48%       | 0,47%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,92%     | 0,94%       | 0,84%       | 0,85%       | 0,91%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,36%     | 0,12%       | 0,11%       | 0,10%       | 0,10%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 11,58%    | 17,46%      | 15,37%      | 15,15%      | 15,63%      |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 313.062,2 | 789.578,5 | 1.245.278,9 | 1.435.785,5 | 1.529.212,5 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 32,99%    | 28,68%    | 37,25%      | 38,90%      | 38,87%      |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,61%    | 99,44%    | 99,68%      | 99,72%      | 99,73%      |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,16%     | 0,38%     | 0,25%       | 0,21%       | 0,21%       |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 0,06%     | 0,18%     | 0,07%       | 0,06%       | 0,06%       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,01%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,15%     | ---       | ---         | ---         | ---         |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 5,07%     | 7,64%     | 5,24%       | 4,46%       | 4,84%       |

|  | Dic-2022  | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 456.317,0 | 1.213.901,5 | 1.339.829,9 | 1.446.844,2 | 1.543.414,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 48,08%    | 44,09%      | 40,08%      | 39,20%      | 39,23%      |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,97%    | 95,55%      | 95,54%      | 95,17%      | 94,56%      |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,86%     | 1,74%       | 1,82%       | 2,16%       | 2,66%       |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,97%     | 0,78%       | 0,76%       | 0,75%       | 0,78%       |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,66%     | 1,72%       | 1,67%       | 1,70%       | 1,79%       |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,54%     | 0,22%       | 0,22%       | 0,22%       | 0,22%       |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,29%    | 15,42%      | 15,28%      | 16,15%      | 16,95%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 179.647,1 | 749.951,5 | 757.553,7 | 808.342,9 | 861.455,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 18,93%    | 27,24%    | 22,66%    | 21,90%    | 21,90%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,81%    | 97,40%    | 96,83%    | 96,86%    | 96,88%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,85%     | 1,31%     | 1,71%     | 1,51%     | 1,45%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,46%     | 0,52%     | 0,60%     | 0,73%     | 0,63%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,60%     | 0,68%     | 0,78%     | 0,84%     | 0,97%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,28%     | 0,08%     | 0,08%     | 0,08%     | 0,07%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 18,61%    | 31,10%    | 32,19%    | 32,37%    | 32,40%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 38.413,5  | 97.364,3  | 103.516,4 | 112.922,1 | 105.267,4 |

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

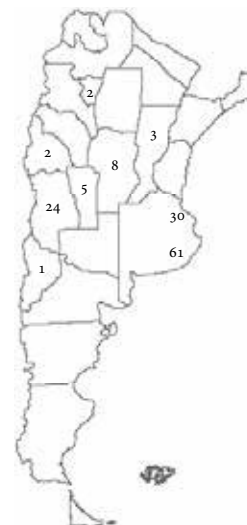
|                 |                               |
|-----------------|-------------------------------|
| PRESIDENTE      | SUPERVIELLE JULIO PATRICIO    |
| VICEPRESIDENTE  | DELL ORO MAINI ATILIO MARIA   |
| GERENTE GENERAL | STENGEL EMERICO ALEJANDRO     |
| SINDICO TITULAR | BARREIRO ENRIQUE JOSE         |
| 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                          | 85                  | 49                         | 2                    | 0                             |
| BUENOS AIRES | 61                | 4                             | 0                  | 0                          | 260                 | 47                         | 24                   | 0                             |
| CÓRDOBA      | 8                 | 0                             | 0                  | 0                          | 38                  | 9                          | 7                    | 0                             |
| MENDOZA      | 24                | 6                             | 0                  | 0                          | 97                  | 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>559</b>          | <b>169</b>                 | <b>50</b>            | <b>0</b>                      |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(2)  | Dic-2023<br>(2)    | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>668.536,0</b> | <b>1.978.294,1</b> | <b>2.302.346,7</b> | <b>2.222.834,8</b> | <b>2.446.393,6</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 47.793,5         | 223.605,0          | 281.422,4          | 207.491,2          | 226.197,3          |
| Títulos Públicos y Privados                              | 290.883,6        | 274.286,8          | 194.082,7          | 320.055,4          | 338.234,4          |
| Préstamos  | 221.268,7        | 461.007,9          | 474.178,2          | 560.321,7          | 730.698,7          |
| Sector Público no Financiero                             | 277,7            | 2.070,1            | 892,8              | 752,3              | 1.140,3            |
| Sector Financiero  | 650,1            | 4.013,6            | 3.283,0            | 1.452,5            | 7.506,0            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 232.377,2        | 471.794,2          | 487.886,4          | 578.059,0          | 744.411,0          |
| Adelantos  | 14.093,6         | 40.224,3           | 37.599,2           | 65.746,1           | 122.646,2          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 75.246,1         | 181.776,5          | 177.767,3          | 210.018,1          | 258.108,6          |
| Hipotecarios   | 3.009,5          | 2.701,3            | 2.633,4            | 2.612,3            | 2.599,9            |
| Prendarios   | 7.247,0          | 14.252,1           | 15.387,3           | 18.736,8           | 24.219,1           |
| Personales   | 36.097,8         | 48.502,3           | 51.154,7           | 54.885,3           | 63.340,4           |
| Otros  | 69.631,4         | 120.096,9          | 131.444,8          | 141.568,9          | 174.187,0          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 31.039,3         | 79.860,7           | 85.948,4           | 100.268,0          | 117.435,8          |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses documentados                                   | -4.116,0         | -14.799,7          | -13.059,9          | -14.593,6          | -16.737,9          |
| Ajustes NIIF   | 128,5            | -820,2             | -988,8             | -1.183,1           | -1.388,2           |
| Provisiones  | -12.036,3        | -16.870,1          | -17.883,9          | -19.942,0          | -22.358,6          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 30.157,2         | 807.653,0          | 1.119.796,4        | 879.106,9          | 869.576,2          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 10.689,0         | 19.991,8           | 20.140,7           | 20.301,0           | 21.095,3           |
| Part. en otras Sociedades                                | 7.312,1          | 14,4               | 13,8               | 11,4               | 6,5                |
| En entidades financieras                                 | 7.285,4          | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 26,8             | 14,4               | 13,8               | 11,4               | 6,5                |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 13.284,0         | 53.346,3           | 47.142,3           | 49.572,8           | 53.372,8           |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 17.444,6         | 49.371,6           | 59.407,6           | 65.882,8           | 73.804,8           |
| Bienes Diversos  | 19.456,7         | 54.388,4           | 65.234,5           | 74.548,7           | 82.524,7           |
| Activos Intangibles                                      | 10.204,7         | 34.555,8           | 40.729,8           | 45.353,4           | 50.687,5           |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 41,9             | 73,1               | 198,4              | 189,5              | 195,5              |
| <b>PASIVO</b>  | <b>596.603,1</b> | <b>1.708.646,7</b> | <b>1.953.416,3</b> | <b>1.815.648,4</b> | <b>1.996.182,2</b> |
| Depósitos  | 543.892,6        | 1.549.155,3        | 1.691.360,9        | 1.603.981,4        | 1.776.257,2        |
| Sector Público no financiero                             | 27.843,1         | 100.747,8          | 62.779,0           | 73.422,1           | 90.827,9           |
| Sector Financiero  | 259,7            | 476,5              | 267,5              | 140,7              | 166,2              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 515.789,8        | 1.447.930,9        | 1.628.314,4        | 1.530.418,7        | 1.685.263,1        |
| Cuentas corrientes                                       | 50.578,9         | 138.611,3          | 152.642,6          | 132.203,0          | 141.331,7          |
| Caja de ahorros  | 267.404,3        | 973.987,6          | 941.071,8          | 805.690,4          | 892.597,4          |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 183.122,6        | 299.229,0          | 484.555,1          | 535.991,5          | 589.004,5          |
| Otros  | 6.323,6          | 15.838,5           | 17.936,1           | 17.284,7           | 18.042,5           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 8.360,4          | 20.264,6           | 32.108,8           | 39.249,0           | 44.287,1           |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 29.353,7         | 85.594,4           | 177.775,1          | 112.017,8          | 103.250,8          |
| Obligaciones Diversas                                    | 21.512,1         | 58.653,9           | 66.514,5           | 78.931,6           | 76.861,8           |
| Provisiones  | 1.391,5          | 14.873,7           | 16.925,0           | 20.391,0           | 39.047,6           |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 453,2            | 369,5              | 840,8              | 326,5              | 764,7              |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>71.932,9</b>  | <b>269.647,4</b>   | <b>348.930,4</b>   | <b>407.186,4</b>   | <b>450.211,5</b>   |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 82.488,0         | 229.495,0          | 273.583,9          | 307.537,3          | 340.878,2          |
| Resultados no asignados                                  | -10.555,2        | 40.152,4           | 75.346,5           | 99.649,2           | 109.333,3          |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-6.080,3</b>  | <b>44.351,2</b>    | <b>23.697,3</b>    | <b>38.890,2</b>    | <b>41.367,0</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 262.029,5        | 1.277.320,0        | 175.568,7          | 362.096,3          | 558.167,5          |
| Por Intereses  | 228.769,9        | 1.132.826,6        | 112.308,5          | 271.188,5          | 438.010,8          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 33.259,7         | 144.493,5          | 63.260,2           | 90.907,7           | 120.156,6          |
| Egresos financieros                                      | -176.483,6       | -876.072,3         | -86.195,1          | -184.125,2         | -290.347,5         |
| Por Intereses  | -157.589,4       | -815.196,2         | -79.675,6          | -169.448,8         | -266.456,9         |
| Otros Egresos Financieros                                | -18.894,2        | -60.876,1          | -6.519,5           | -14.676,4          | -23.890,6          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -9.973,0         | -31.147,8          | -1.246,1           | -4.418,6           | -7.881,3           |
| Ingresos por servicios                                   | 25.689,0         | 77.818,1           | 6.186,4            | 13.488,3           | 22.264,7           |
| Egresos por servicios                                    | -12.405,0        | -36.008,7          | -3.407,8           | -7.856,1           | -12.671,8          |
| Gastos de administración                                 | -76.364,7        | -249.150,3         | -22.659,9          | -53.460,3          | -87.883,4          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 2.781,8          | 5.505,5            | 211,6              | 408,6              | 613,9              |
| Resultado monetario                                      | -12.750,5        | -75.896,2          | -24.750,1          | -52.295,5          | -82.978,5          |
| Otros  | -8.232,3         | -27.445,8          | -1.749,3           | -5.749,2           | -25.554,1          |
| Impuesto a las ganancias                                 | 968,6            | -24.721,7          | -15.041,5          | -23.281,0          | -25.275,9          |
| Otro resultado integral                                  | -1.340,1         | 4.150,3            | -3.219,7           | -5.917,1           | -7.086,5           |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 7.865,8          | 9.090,2            | 9.204,6            | 8.921,7            | 8.905,7            |
| Contingentes acreedoras                                  | 180.890,7        | 500.066,2          | 506.631,3          | 544.990,4          | 603.522,4          |
| De Control acreedoras                                    | 3.521,2          | 13.517,8           | 10.415,3           | 10.690,9           | 10.640,5           |
| De Derivados acreedoras                                  | 13.784,7         | 18.026,3           | 17.415,4           | 25.525,6           | 33.782,8           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 75.608,7         | 266.455,2          | 302.013,1          | 301.978,7          | 321.750,3          |
| De Control deudoras                                      | 192.389,1        | 1.224.238,3        | 1.676.940,9        | 1.556.332,4        | 1.721.053,9        |
| De Derivados deudoras                                    | 11.988,6         | 139.020,6          | 44.171,1           | 67.617,8           | 62.473,3           |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | 0,6              | 0,6                | 0,6                | 0,6                | 0,6                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 8,1      | 6,3      | 5,0      | 4,3      | 4,3      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 7,47%    | 1,56%    | 1,94%    | 1,27%    | 1,12%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -4,54%   | -4,52%   | -3,31%   | -3,36%   | -3,32%   | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,54%    | 1,17%    | 1,31%    | 1,16%    | 1,07%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,55%    | 1,18%    | 1,32%    | 1,16%    | 1,08%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 55,85%   | 69,74%   | 66,99%   | 68,12%   | 70,64%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 44,16%   | 30,27%   | 33,02%   | 31,88%   | 29,36%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 130,36%  | 241,75%  | 222,53%  | 244,49%  | 237,60%  | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 5,88%    | 2,85%    | 3,05%    | 2,78%    | 2,81%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,71%    | 0,46%    | 0,47%    | 0,40%    | 0,36%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 82,14%   | 90,18%   | 83,83%   | 82,57%   | 68,07%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,84%    | 0,62%    | 0,68%    | 0,63%    | 0,54%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 7,20%    | 11,54%   | 13,27%   | 9,53%    | 9,31%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 10,36%   | 12,94%   | 14,52%   | 16,74%   | 15,94%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,36%   | 65,33%   | 86,62%   | 99,81%   | 109,55%  | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 160,2    | 472,8    | 513,2    | 483,9    | 535,4    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 60,5     | 123,5    | 126,0    | 148,9    | 197,2    | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -7,91%   | 18,45%   | 25,83%   | 28,96%   | 27,88%   | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 16,25%   | 67,71%   | 87,62%   | 99,24%   | 105,61%  | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 49,34%   | 79,30%   | 82,95%   | 86,95%   | 89,43%   | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 30,37%   | 55,65%   | 57,03%   | 58,84%   | 59,70%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 59,58%   | 59,71%   | 59,89%   | 60,34%   | 60,54%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -0,90%   | 2,34%    | 3,36%    | 3,92%    | 3,91%    | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,67%   | 23,64%   | 26,50%   | 28,86%   | 30,37%   | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,48%   | -1,64%   | -1,60%   | -1,55%   | -1,57%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 2,27%    | 2,47%    | 2,40%    | 2,35%    | 2,30%    | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,33%  | -13,14%  | -13,18%  | -13,47%  | -13,53%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -1,05%   | 3,64%    | 5,32%    | 6,21%    | 6,10%    | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 53,24%   | 19,86%   | 18,97%   | 14,70%   | 16,12%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 11,48%   | 15,48%   | 18,86%   | 14,70%   | 15,78%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 53,96%   | 56,67%   | 76,01%   | 64,23%   | 59,82%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 39.371    | 40.214    | 40.142    | 39.764    | 38.624    |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.838.759 | 1.992.532 | 2.023.187 | 2.052.265 | 2.036.121 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 694.985   | 676.304   | 608.013   | 602.775   | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 1.634.614 | 975.562   | 895.159   | 906.488   | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 64.586    | 90.208    | 107.685   | 87.927    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 2.207     | 3.172     | 3.531     | 2.389     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 1.587     | 1.470     | 1.406     | 1.371     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 3.124     | 12.618    | 11.423    | 11.132    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.717.210 | 2.207.250 | 1.891.561 | 1.812.572 | ---       |
| Dotación de personal                               | 3.498     | 3.338     | 3.257     | 3.230     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 676.868   | 738.852   | 671.492   | 664.213   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 783.252   | 1.087.248 | 931.425   | 898.838   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 2.559.028 | 2.564.520 | 2.159.364 | 2.167.074 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 170.755  | 169.631  | 156.524  | 162.372  | 161.705  |
| Cantidad de Empresas | 11.379   | 12.702   | 11.739   | 12.200   | 12.404   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 266.610,3 | 628.181,5 | 643.183,0 | 740.489,4 | 918.087,7 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 93,62%    | 96,59%    | 96,15%    | 96,55%    | 96,96%    |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 2,84%     | 2,23%     | 2,54%     | 2,30%     | 1,97%     |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,96%     | 0,53%     | 0,57%     | 0,47%     | 0,43%     |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,10%     | 0,36%     | 0,44%     | 0,37%     | 0,37%     |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,47%     | 0,29%     | 0,30%     | 0,31%     | 0,27%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 12,78%    | 11,45%    | 11,66%    | 10,75%    | 9,83%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 106.354,1 | 353.905,5 | 348.276,9 | 415.575,2 | 527.971,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 39,89%    | 56,34%    | 54,15%    | 56,12%    | 57,51%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,45%    | 97,15%    | 96,96%    | 97,56%    | 98,09%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,71%     | 2,79%     | 2,98%     | 2,39%     | 1,90%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,38%     | ---       | ---       | ---       | 0,01%     |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 0,46%     | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,06%     | 0,06%     | 0,05%     | ---       |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 13,99%    | 11,81%    | 12,11%    | 10,80%    | 9,19%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 117.262,2 | 188.272,6 | 210.649,9 | 234.956,8 | 266.629,7 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 43,98%    | 29,97%    | 32,75%    | 31,73%    | 29,04%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 89,71%    | 95,28%    | 94,79%    | 94,74%    | 94,86%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,41%     | 1,87%     | 2,16%     | 2,48%     | 2,33%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 3,06%     | 1,40%     | 1,49%     | 1,28%     | 1,26%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,95%     | 0,84%     | 0,99%     | 0,88%     | 0,97%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,87%     | 0,62%     | 0,57%     | 0,62%     | 0,59%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 9,96%     | 8,96%     | 8,46%     | 8,43%     | 8,96%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024  |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 42.994,0 | 86.003,4 | 84.256,2 | 89.957,4 | 123.486,6 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 16,13%   | 13,69%   | 13,10%   | 12,15%   | 13,45%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,27%   | 97,17%   | 96,18%   | 96,58%   | 96,66%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,36%    | 0,74%    | 1,69%    | 1,38%    | 1,51%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,41%    | 0,81%    | 0,61%    | 0,56%    | 0,43%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,41%    | 0,76%    | 0,88%    | 0,77%    | 0,68%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,55%    | 0,53%    | 0,64%    | 0,70%    | 0,73%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 17,49%   | 15,40%   | 17,83%   | 16,59%   | 14,46%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 12.336,5 | 17.888,0 | 18.815,9 | 21.018,2 | 23.450,5  |



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-2022        | Dic-2023        | Ene-2024        | Feb-2024        | Mar-2024        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | (1)             | (1)             |                 |                 |                 |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>20.763,2</b> | <b>35.611,9</b> | <b>39.567,6</b> | <b>41.158,3</b> | <b>44.860,4</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 588,2           | 342,8           | 583,6           | 204,3           | 187,7           |
| Títulos Públicos y Privados                              | 9.808,9         | 13.815,3        | 15.990,6        | 16.647,5        | 17.883,1        |
| Préstamos  | 3.764,9         | 5.072,6         | 4.511,8         | 4.262,4         | 4.033,4         |
| Sector Público no Financiero                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Financiero  | 441,6           | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 3.524,0         | 5.265,4         | 4.659,6         | 4.429,5         | 4.194,1         |
| Adelantos  | 226,0           | 504,4           | 7,5             | 1,1             | ---             |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 339,0           | 348,5           | 514,6           | 411,2           | 343,4           |
| Hipotecarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Prendarios   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Personales   | 1.855,2         | 3.189,7         | 3.082,6         | 2.966,1         | 2.851,8         |
| Otros  | 533,3           | 274,7           | 64,6            | 99,2            | 164,0           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 224,9           | 613,5           | 386,3           | 370,4           | 378,0           |
| Cobros no aplicados                                      | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Intereses documentados                                   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Ajustes NIIF   | 345,6           | 334,5           | 604,0           | 581,5           | 457,0           |
| Provisiones  | -200,7          | -192,8          | -147,8          | -167,1          | -160,8          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 2.926,1         | 5.099,9         | 6.317,6         | 6.578,3         | 7.967,2         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Part. en otras Sociedades                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| En entidades financieras                                 | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Deterioro de valor                                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Créditos Diversos  | 901,5           | 3.128,4         | 2.392,4         | 2.467,9         | 2.656,3         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 2.516,7         | 7.420,4         | 8.908,7         | 10.044,2        | 11.098,4        |
| Bienes Diversos  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Activos Intangibles                                      | 256,8           | 732,5           | 862,8           | 953,7           | 1.034,4         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>17.142,5</b> | <b>29.905,5</b> | <b>33.058,0</b> | <b>35.139,4</b> | <b>38.762,7</b> |
| Depósitos  | 15.057,6        | 24.102,5        | 26.361,4        | 27.896,8        | 30.859,7        |
| Sector Público no financiero                             | 3.925,9         | 6.512,8         | 5.907,9         | 6.173,6         | 6.554,1         |
| Sector Financiero  | 24,4            | 0,3             | 33,8            | 2,6             | 9,4             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 11.107,3        | 17.589,4        | 20.419,7        | 21.720,5        | 24.296,2        |
| Cuentas corrientes                                       | 2.879,7         | 7.741,3         | 7.634,6         | 6.171,7         | 8.412,9         |
| Caja de ahorros  | 398,9           | 331,4           | 409,2           | 494,6           | 434,4           |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 7.429,3         | 8.776,0         | 11.309,0        | 13.912,8        | 14.524,6        |
| Otros  | 3,5             | 33,0            | 33,0            | 33,0            | 33,0            |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 395,8           | 707,7           | 1.033,9         | 1.108,5         | 891,3           |
| Ajustes NIIF   | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 1.376,6         | 672,3           | 775,2           | 721,2           | 816,3           |
| Obligaciones Diversas                                    | 708,3           | 5.130,7         | 5.919,7         | 6.519,9         | 7.085,2         |
| Provisiones  | ---             | ---             | 1,6             | 1,6             | 1,6             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>3.620,7</b>  | <b>5.706,4</b>  | <b>6.509,6</b>  | <b>6.018,9</b>  | <b>6.097,7</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.912,2         | 11.275,0        | 13.599,3        | 15.399,9        | 17.095,4        |
| Resultados no asignados                                  | -291,5          | -5.568,6        | -7.089,6        | -9.381,0        | -10.997,6       |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-291,5</b>   | <b>-5.361,7</b> | <b>-373,1</b>   | <b>-1.775,2</b> | <b>-2.554,4</b> |
| Ingresos financieros                                     | 9.326,8         | 29.947,8        | 1.640,0         | 3.292,2         | 5.261,3         |
| Por Intereses  | 4.771,4         | 13.563,6        | 924,9           | 1.951,8         | 3.041,7         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 4.555,4         | 16.384,2        | 715,1           | 1.340,4         | 2.219,6         |
| Egresos financieros                                      | -7.864,4        | -36.286,8       | -2.555,1        | -5.728,5        | -8.875,9        |
| Por Intereses  | -5.898,4        | -27.387,7       | -1.756,1        | -3.736,7        | -6.073,9        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.965,9        | -8.899,0        | -799,0          | -1.991,8        | -2.802,0        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -152,1          | -403,9          | 20,2            | -1,4            | 17,5            |
| Ingresos por servicios                                   | 105,2           | 223,5           | 22,8            | 33,3            | 37,5            |
| Egresos por servicios                                    | -809,7          | -1.884,4        | -61,6           | -166,3          | -287,0          |
| Gastos de administración                                 | -2.277,2        | -6.498,0        | -399,0          | -1.080,4        | -1.827,4        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 5,0             | 29,0            | 1,8             | 4,8             | 7,1             |
| Resultado monetario                                      | 1.000,4         | 10.613,3        | 1.135,4         | 2.196,1         | 3.341,9         |
| Otros  | -202,5          | -130,1          | 13,9            | 14,9            | 42,4            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 576,9           | -972,2          | -191,4          | -339,8          | -271,9          |
| Otro resultado integral                                  | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                 |                 |                 |                 |                 |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 90,8            | 241,9           | 247,8           | 249,7           | 252,6           |
| Contingentes acreedoras                                  | 46,8            | 45,7            | 592,5           | 599,0           | 600,0           |
| De Control acreedoras                                    | 0,9             | 3,3             | 3,3             | 3,4             | 3,4             |
| De Derivados acreedoras                                  | ---             | ---             | ---             | 131,8           | 133,7           |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| Contingentes deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Control deudoras                                      | 9.025,8         | 17.734,0        | 18.427,2        | 17.804,9        | 18.333,5        |
| De Derivados deudoras                                    | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---             | ---             | ---             | ---             | ---             |

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

INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,5      | 5,1      | 5,0      | 5,8      | 6,3      | 2,5       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 4,40%    | 1,77%    | 1,73%    | 3,49%    | 3,89%    | 0,22%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 2,58%    | 0,26%    | 0,64%    | 0,32%    | 0,46%    | -0,88%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 7,92%    | 4,02%    | 4,23%    | 4,38%    | 4,13%    | 1,48%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 8,95%    | 4,02%    | 4,23%    | 4,38%    | 4,13%    | 1,52%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 26,46%   | 20,66%   | 14,00%   | 15,31%   | 17,42%   | 61,99%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 73,54%   | 79,34%   | 86,00%   | 84,69%   | 82,58%   | 38,07%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 71,38%   | 93,74%   | 82,32%   | 92,07%   | 87,50%   | 164,41%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 4,88%    | 4,70%    | 4,56%    | 4,81%    | 4,63%    | 2,92%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 20,26%   | 1,38%    | 2,15%    | 2,00%    | 1,77%    | 0,66%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 14,33%   | 33,93%   | 25,57%   | 33,81%   | 20,90%   | 46,43%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,64%    | 1,54%    | 1,60%    | 1,72%    | 1,70%    | 0,99%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,94%    | 0,98%    | 1,50%    | 0,50%    | 0,42%    | 13,03%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 12,67%   | 23,77%   | 26,83%   | 28,84%   | 28,22%   | 12,07%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -73,39%  | -229,33% | -247,88% | -267,39% | -281,43% | 304,41%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 199,8    | 348,7    | 379,6    | 400,7    | 449,8    | 682,2     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 46,5     | 65,4     | 55,6     | 52,7     | 50,9     | 222,3     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -7,19%   | -59,52%  | -69,17%  | -86,64%  | -99,02%  | 28,52%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -41,19%  | -165,42% | -185,94% | -212,80% | -236,00% | 123,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 75,06%   | 115,98%  | 118,36%  | 123,90%  | 124,81%  | 73,71%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 42,00%   | 76,14%   | 78,95%   | 82,10%   | 84,08%   | 53,96%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 63,21%   | 58,30%   | 58,10%   | 58,45%   | 58,67%   | 52,17%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,46%   | -10,79%  | -12,42%  | -15,29%  | -16,94%  | 6,17%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 11,41%   | -8,31%   | -11,37%  | -15,10%  | -18,27%  | 37,50%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,76%   | -0,81%   | -0,68%   | -0,64%   | -0,37%   | -0,98%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -3,49%   | -3,31%   | -3,37%   | -3,06%   | -2,93%   | 2,26%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -11,38%  | -13,08%  | -13,47%  | -14,04%  | -14,34%  | -8,76%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,34%   | -8,83%   | -10,26%  | -13,06%  | -15,04%  | 9,41%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 37,75%   | 18,74%   | 16,31%   | 14,72%   | 15,42%   | 43,66%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 5,92%    | 15,98%   | 16,31%   | 14,72%   | 15,42%   | 43,60%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 44,47%   | 24,84%   | 24,84%   | 20,95%   | 20,71%   | 57,08%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 84       | 112      | 123      | 131      | 135      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 326      | 806      | 1.411    | 1.398    | 1.405    |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 685      | 811      | 882      | 536      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 73       | 74       | 102      | 73       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 164.221  | 59.010   | 60.696   | 78.784   | ---      |
| Dotación de personal                               | 71       | 71       | 72       | 66       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 3.829,6  | 5.184,4  | 4.858,2  | 4.656,4  | 4.537,0  |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 90,49%   | 94,53%   | 94,50%   | 92,18%   | 92,04%   |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,60%    | 1,45%    | 1,27%    | 3,45%    | 3,83%    |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,40%    | 2,09%    | 2,15%    | 2,08%    | 1,58%    |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 5,57%    | 1,30%    | 1,46%    | 1,54%    | 1,88%    |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,95%    | 0,63%    | 0,62%    | 0,76%    | 0,68%    |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 1.337,9  | 1.071,2  | 680,2    | 713,0    | 790,2    |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 34,94%   | 20,66%   | 14,00%   | 15,31%   | 17,42%   |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 86,43%   | 98,62%   | 97,85%   | 98,00%   | 98,23%   |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,03%    | 1,38%    | 2,15%    | 2,00%    | 1,77%    |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 12,55%   | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 2.491,7  | 4.113,2  | 4.177,9  | 3.943,4  | 3.746,9  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 65,06%   | 79,34%   | 86,00%   | 84,69%   | 82,58%   |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 92,67%   | 93,47%   | 93,96%   | 91,12%   | 90,73%   |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,46%    | 1,83%    | 1,48%    | 4,07%    | 4,64%    |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,59%    | 2,27%    | 2,15%    | 2,10%    | 1,54%    |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,82%    | 1,64%    | 1,70%    | 1,82%    | 2,27%    |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,46%    | 0,80%    | 0,72%    | 0,89%    | 0,82%    |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-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    | 216,4    | 195,3    | 169,0    | 187,6    | 164,1    |

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. Fciers. |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| CABA                | 6                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| BUENOS AIRES        | 32                | 0                             | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| CHUBUT              | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| ENTRE RÍOS          | 0                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                             |
| FORMOSA             | 1                 | 0                             | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| SALTA               | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                             |
| SAN JUAN            | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 1                    | 0                             |
| SANTA CRUZ          | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| SANTA FE            | 2                 | 0                             | 0                  | 0                          | 2                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| SANTIAGO DEL ESTERO | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 1                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| TUCUMÁN             | 3                 | 1                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| TIERRA DEL FUEGO    | 1                 | 0                             | 0                  | 0                          | 0                   | 0                          | 0                    | 0                             |
| <b>TOTAL</b>        | <b>62</b>         | <b>2</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-2022<br>(8)   | Dic-2023<br>(1)   | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>29.324,670</b> | <b>53.995,856</b> | <b>48.986,230</b> | <b>53.974,068</b> | <b>55.886,925</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 1.359,092         | 2.332,385         | 3.258,131         | 3.199,047         | 3.541,095         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 8.745,326         | 1.406,981         | 3.684,791         | 6.518,335         | 7.745,307         |
| Préstamos  | 13.797,206        | 16.658,688        | 17.104,991        | 17.891,164        | 18.881,229        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 16.477,769        | 20.935,484        | 21.607,062        | 22.566,978        | 23.555,387        |
| Adelantos  | 184,789           | 307,541           | 373,762           | 590,770           | 360,428           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 0,840             | 1,447             | 1,447             | 1,424             | 1,414             |
| Personales   | 13.427,049        | 16.719,660        | 17.142,885        | 17.718,230        | 18.800,410        |
| Otros  | 805,320           | 859,993           | 927,780           | 909,053           | 927,045           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 1.984,735         | 3.011,715         | 3.126,060         | 3.312,373         | 3.430,962         |
| Cobros no aplicados  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | 75,036            | 35,128            | 35,128            | 35,128            | 35,128            |
| Provisiones  | -2.680,563        | -4.276,796        | -4.502,071        | -4.675,814        | -4.674,158        |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 997,296           | 18.542,642        | 8.145,351         | 7.514,689         | 3.587,286         |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 2.484,278         | 4.063,032         | 3.490,555         | 4.186,424         | 6.238,213         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 839,469           | 8.618,690         | 10.532,712        | 11.661,369        | 12.714,546        |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---               | 0,065             |
| Activos Intangibles  | 1.102,003         | 2.373,438         | 2.769,699         | 3.003,040         | 3.179,184         |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>25.626,473</b> | <b>43.484,167</b> | <b>37.034,981</b> | <b>41.207,223</b> | <b>42.101,319</b> |
| Depósitos  | 21.919,399        | 31.192,756        | 30.681,282        | 33.646,998        | 33.653,539        |
| Sector Público no financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 21.919,399        | 31.192,756        | 30.681,282        | 33.646,998        | 33.653,539        |
| Cuentas corrientes   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | 14.668,351        | 22.877,314        | 23.252,087        | 25.446,912        | 25.200,845        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 6.425,899         | 6.838,400         | 5.813,571         | 6.562,640         | 6.820,665         |
| Otros  | 72,074            | 95,713            | 98,728            | 102,670           | 115,919           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 753,075           | 1.381,329         | 1.516,896         | 1.534,776         | 1.516,110         |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 1.039,450         | 7.738,598         | 1.407,700         | 1.967,269         | 2.558,878         |
| Obligaciones Diversas  | 1.330,320         | 3.104,185         | 3.228,330         | 3.503,647         | 3.509,346         |
| Provisiones  | 63,290            | 85,098            | 85,587            | 86,360            | 87,165            |
| Obligaciones Subordinadas  | 1.274,014         | 1.363,530         | 1.632,082         | 2.002,949         | 2.292,391         |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>3.698,197</b>  | <b>10.511,689</b> | <b>11.951,249</b> | <b>12.766,845</b> | <b>13.785,606</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 5.226,745         | 24.939,468        | 30.080,318        | 34.063,414        | 37.813,694        |
| Resultados no asignados  | -1.528,548        | -14.427,779       | -18.129,069       | -21.296,569       | -24.028,088       |
| <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>-1.528,548</b> | <b>-5.760,616</b> | <b>-727,256</b>   | <b>-1.590,488</b> | <b>-2.152,426</b> |
| Ingresos financieros   | 19.610,665        | 49.127,571        | 3.253,855         | 7.264,967         | 12.135,425        |
| Por Intereses  | 18.359,314        | 48.132,082        | 3.080,495         | 7.018,826         | 11.572,783        |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 1.251,351         | 995,489           | 173,360           | 246,141           | 562,642           |
| Egresos financieros  | -10.673,967       | -33.050,006       | -2.187,359        | -4.822,816        | -7.614,554        |
| Por Intereses  | -8.573,966        | -27.625,952       | -1.739,609        | -3.690,674        | -5.816,283        |
| Otros Egresos Financieros  | -2.100,001        | -5.424,054        | -447,750          | -1.132,142        | -1.798,271        |
| Cargo por incobrabilidad   | -2.767,298        | -7.761,321        | -360,637          | -760,267          | -1.139,593        |
| Ingresos por servicios   | 1.496,583         | 3.317,838         | 187,689           | 396,326           | 679,346           |
| Egresos por servicios  | -562,737          | -1.815,895        | -144,456          | -309,500          | -534,038          |
| Gastos de administración   | -8.794,620        | -20.130,321       | -1.496,571        | -3.456,368        | -5.568,925        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 240,896           | 518,932           | 7,699             | 15,342            | 23,202            |
| Resultado monetario  | -1.135,543        | -4.979,415        | -300,504          | -493,174          | -654,921          |
| Otros  | -208,061          | 365,619           | 12,909            | 14,051            | -166,118          |
| Impuesto a las ganancias   | 1.265,534         | 4.739,232         | 300,119           | 560,951           | 687,750           |
| Otro resultado integral  | ---               | 3.907,150         | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 1.885,601         | 1.699,113         | 1.804,281         | 1.943,476         | 2.334,188         |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras  | 5,314             | 40,239            | 24,692            | 25,136            | 25,136            |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras  | 1,580             | 5,220             | 5,220             | 5,220             | 5,220             |
| De Control deudoras  | 477,085           | 10.544,160        | 7.099,942         | 5.746,911         | 2.062,340         |
| De Derivados deudoras  | ---               | 58,093            | 1.294,713         | 4.902,511         | 5.739,267         |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 6,890    | 4,520    | 3,070    | 3,100    | 3,020    | 6,000     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 79,52%   | 58,25%   | 26,67%   | 25,16%   | 23,23%   | 21,18%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 25,57%   | 29,42%   | 12,40%   | 10,91%   | 10,12%   | 0,46%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 21,20%   | 27,57%   | 27,30%   | 26,61%   | 26,61%   | 7,09%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 21,20%   | 27,57%   | 27,30%   | 26,61%   | 26,61%   | 7,09%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 0,04%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 0,01%    | 5,15%     | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 99,96%   | 99,99%   | 99,99%   | 99,99%   | 99,99%   | 94,85%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 81,29%   | 78,83%   | 81,05%   | 82,58%   | 82,46%   | 98,18%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 21,20%   | 27,57%   | 27,30%   | 26,61%   | 26,61%   | 7,35%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | 37,05%   | 35,56%   | 35,30%   | 35,30%   | 2,26%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 0,14%    | 0,57%    | 0,68%    | 0,44%    | 0,28%    | 13,05%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 21,19%   | 27,57%   | 27,30%   | 26,60%   | 26,60%   | 3,60%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 4,66%    | 5,78%    | 6,70%    | 6,11%    | 6,39%    | 5,54%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 24,71%   | 42,20%   | 49,18%   | 49,52%   | 51,08%   | 13,93%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -19,23%  | -51,23%  | -51,24%  | -52,01%  | -48,80%  | 15,19%    | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 34,870   | 65,810   | 64,380   | 70,890   | 70,940   | 380,660   | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 23,750   | 39,490   | 40,720   | 42,430   | 44,350   | 152,160   | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -35,51%  | -58,46%  | -58,74%  | -56,58%  | -50,04%  | -8,74%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -39,29%  | -104,65% | -101,81% | -99,72%  | -90,42%  | 15,34%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 78,61%   | 104,18%  | 105,48%  | 106,84%  | 108,58%  | 117,85%   | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 35,02%   | 58,44%   | 59,90%   | 62,13%   | 63,54%   | 64,87%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 32,56%   | 39,70%   | 41,02%   | 42,03%   | 42,65%   | 36,12%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -4,61%   | -8,59%   | -9,09%   | -9,27%   | -8,52%   | -1,34%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 30,98%   | 28,63%   | 28,77%   | 28,65%   | 29,05%   | 28,84%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -8,34%   | -11,57%  | -11,27%  | -10,92%  | -10,12%  | -5,13%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 3,20%    | 2,68%    | 2,58%    | 2,46%    | 2,31%    | -1,34%    | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -26,50%  | -30,01%  | -30,73%  | -31,41%  | -31,53%  | -15,50%   | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -8,42%   | -15,65%  | -16,07%  | -16,44%  | -15,54%  | -1,48%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 38,76%   | 9,74%    | 10,62%   | 9,51%    | 10,52%   | 7,51%     | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 7,48%    | 7,48%    | 10,62%   | 9,51%    | 10,52%   | 7,52%     | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 39,65%   | 43,54%   | 33,76%   | 26,59%   | 16,65%   | 39,41%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 212.556  | 255.977  | 258.797  | 258.797  | 258.797  |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 65.318   | 93.722   | 104.846  | 107.448  | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 214.399  | 217.702  | 217.360  | 216.289  | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 2.836    | 3.460    | 4.112    | 3.668    | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 22       | 18       | 8        | 4        | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | ---      | 3        | 3        | 2        | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 201.629  | 212.604  | 170.691  | 151.791  | ---      |
| Dotación de personal                               | 657      | 595      | 492      | 453      | ---      |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 13.737   | 10.379   | 28.141   | 26.632   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 48.842   | 37.128   | 54.415   | 28.100   | ---      |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 266.156  | 307.160  | 248.433  | 270.513  | ---      |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 459      | 305      | 306      | 302      | 291      |
| Cantidad de Empresas | 4        | 3        | 2        | 3        | 2        |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 16.737,343 | 21.332,212 | 22.011,536 | 22.990,167 | 23.972,630 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 70,44%     | 66,71%     | 66,75%     | 67,34%     | 68,59%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 8,37%      | 5,72%      | 5,95%      | 6,05%      | 6,00%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 5,31%      | 5,17%      | 5,13%      | 4,99%      | 4,81%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 6,32%      | 12,53%     | 10,68%     | 9,22%      | 8,72%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 9,56%      | 9,87%      | 11,49%     | 12,39%     | 11,87%     |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---        |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-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-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 16.729,897 | 21.330,606 | 22.009,863 | 22.988,521 | 23.970,930 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 99,96%     | 99,99%     | 99,99%     | 99,99%     | 99,99%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 70,42%     | 66,71%     | 66,75%     | 67,34%     | 68,59%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 8,37%      | 5,72%      | 5,95%      | 6,05%      | 6,00%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 5,32%      | 5,17%      | 5,13%      | 4,99%      | 4,81%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 6,33%      | 12,53%     | 10,68%     | 9,22%      | 8,72%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 9,56%      | 9,87%      | 11,49%     | 12,39%     | 11,87%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | ---        | ---        | ---        | ---        | ---        |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 7,446     | 1,606     | 1,673     | 1,646     | 1,700     |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 0,04%     | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%   | 62,95%    | 64,44%    | 64,70%    | 66,53%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | 37,05%    | 35,56%    | 35,30%    | 33,47%    |
| 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    | 2.883,697 | 4.636,458 | 4.870,523 | 5.051,654 | 5.043,790 |



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 ? | Desde: ?                          | 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-2022          | Dic-2023          | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | (1)               | (1)               |                   |                   |                   |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>21.199,327</b> | <b>28.280,014</b> | <b>45.635,842</b> | <b>59.181,752</b> | <b>66.826,451</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 141,498           | 487,914           | 1.066,354         | 163,778           | 1.352,688         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 90,180            | 203,536           | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 14.606,534        | 22.957,954        | 24.793,875        | 31.455,364        | 36.996,124        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 15.266,876        | 23.722,644        | 25.287,120        | 31.904,996        | 37.391,110        |
| Adelantos  | 507,619           | 383,297           | 255,409           | 216,526           | 629,643           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 1.924,911         | 6.074,534         | 7.838,293         | 11.199,301        | 9.654,763         |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 9.858,572         | 12.002,660        | 11.877,022        | 11.418,525        | 12.247,835        |
| Personales   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | 436,836           | 1.929,738         | 645,265           | 2.365,309         | 6.221,464         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 3.806,358         | 5.446,380         | 6.674,354         | 8.614,627         | 10.339,204        |
| Cobros no aplicados  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados   | -51,915           | -218,514          | -303,591          | -426,608          | -294,576          |
| Ajustes NIIF   | -1.215,505        | -1.895,451        | -1.699,632        | -1.482,684        | -1.407,223        |
| Provisiones  | -660,342          | -764,690          | -493,245          | -449,632          | -394,986          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 4.928,442         | 1.563,019         | 16.540,306        | 24.309,886        | 25.666,747        |
| Credito por arrendamiento financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 1.223,598         | 2.429,376         | 2.525,085         | 2.260,513         | 1.804,210         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 91,091            | 307,704           | 320,007           | 557,845           | 531,998           |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles  | 117,984           | 330,511           | 390,215           | 434,366           | 474,684           |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>17.583,826</b> | <b>18.529,062</b> | <b>33.998,377</b> | <b>45.494,069</b> | <b>51.141,397</b> |
| Depósitos  | 5.142,747         | 6.696,589         | 3.603,850         | 5.664,304         | 7.057,597         |
| Sector Público no financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 5.142,747         | 6.696,589         | 3.603,850         | 5.664,304         | 7.057,597         |
| Cuentas corrientes   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 3.796,823         | 5.354,030         | 2.200,000         | 3.700,000         | 4.550,000         |
| Otros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 1.358,730         | 1.344,592         | 1.403,623         | 1.964,115         | 2.507,631         |
| Ajustes NIIF   | -12,806           | -2,033            | 0,227             | 0,189             | -0,034            |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 12.096,748        | 11.015,668        | 29.449,987        | 38.651,794        | 42.764,652        |
| Obligaciones Diversas  | 300,843           | 750,910           | 851,132           | 1.102,381         | 1.238,916         |
| Provisiones  | 40,443            | 54,834            | 56,960            | 59,875            | 69,680            |
| Obligaciones Subordinadas  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 3,045             | 11,061            | 36,448            | 15,715            | 10,552            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>3.615,501</b>  | <b>9.750,952</b>  | <b>11.637,465</b> | <b>13.687,683</b> | <b>15.685,054</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 4.135,796         | 11.258,944        | 13.579,889        | 15.377,958        | 14.784,579        |
| Resultados no asignados  | -520,295          | -1.507,992        | -1.942,424        | -1.690,275        | 900,475           |
| <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>-520,295</b>   | <b>-1.507,992</b> | <b>-123,571</b>   | <b>369,406</b>    | <b>900,475</b>    |
| Ingresos financieros   | 9.999,451         | 27.951,031        | 3.108,347         | 7.832,080         | 13.738,878        |
| Por Intereses  | 5.120,608         | 17.166,466        | 1.256,786         | 3.246,331         | 6.373,121         |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 4.878,843         | 10.784,565        | 1.851,561         | 4.585,749         | 7.365,757         |
| Egresos financieros  | -9.774,277        | -24.371,411       | -1.678,625        | -3.988,176        | -7.053,924        |
| Por Intereses  | -3.633,570        | -14.947,686       | -1.058,773        | -2.421,835        | -4.336,013        |
| Otros Egresos Financieros  | -6.140,707        | -9.423,725        | -619,852          | -1.566,341        | -2.717,911        |
| Cargo por incobrabilidad   | -698,061          | -1.099,330        | -289,858          | -546,416          | -775,822          |
| Ingresos por servicios   | 2.549,769         | 8.294,256         | 439,419           | 899,393           | 1.408,423         |
| Egresos por servicios  | -398,707          | -1.175,630        | -41,528           | -81,157           | -133,224          |
| Gastos de administración   | -1.445,159        | -3.849,140        | -292,375          | -676,446          | -1.167,151        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 598,004           | 812,786           | 405,350           | 627,484           | 838,701           |
| Resultado monetario  | -2.363,170        | -10.709,292       | -1.878,520        | -3.577,103        | -5.371,733        |
| Otros  | 375,376           | 907,683           | 12,930            | 81,394            | 106,348           |
| Impuesto a las ganancias   | 636,479           | 1.731,055         | 91,289            | -201,647          | -690,021          |
| Otro resultado integral  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 99,458            | 120,887           | 123,855           | 134,182           | 202,911           |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras  | 12.813,625        | 14.638,183        | 14.346,169        | 14.368,250        | 14.069,729        |
| De Control deudoras  | 19.098,542        | 45.821,420        | 52.294,101        | 65.285,498        | 74.650,904        |
| De Derivados deudoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,860    | 1,900    | 2,920    | 3,320    | 3,260    | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 8,61%    | 0,65%    | 1,75%    | 2,67%    | 3,50%    | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,22%   | -1,74%   | -0,45%   | -0,35%   | -0,03%   | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,21%    | 2,34%    | 1,44%    | 1,15%    | 1,03%    | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,21%    | 2,34%    | 1,44%    | 1,15%    | 1,03%    | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,07%   | 44,25%   | 63,80%   | 71,14%   | 72,23%   | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,93%   | 55,75%   | 36,20%   | 28,86%   | 27,77%   | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 106,15%  | 125,83%  | 108,09%  | 107,02%  | 100,79%  | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 3,97%    | 2,98%    | 2,82%    | 2,87%    | 2,63%    | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 2,29%    | 1,52%    | 0,66%    | 0,45%    | 0,41%    | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 42,79%   | 28,06%   | -15,16%  | -25,74%  | -34,61%  | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,21%    | 2,34%    | 1,44%    | 1,15%    | 1,03%    | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 0,67%    | 1,73%    | 2,34%    | 0,28%    | 2,02%    | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,77%    | 15,08%   | 20,03%   | 17,54%   | 16,59%   | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 16,12%   | 149,38%  | 183,42%  | 219,63%  | 251,50%  | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 97,350   | 137,280  | 59,460   | 100,000  | 122,970  | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 325,030  | 517,220  | 548,980  | 669,540  | 769,170  | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -13,61%  | -14,28%  | -13,17%  | -9,31%   | -5,91%   | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 6,10%    | 54,43%   | 65,64%   | 77,49%   | 88,06%   | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 65,81%   | 85,11%   | 92,04%   | 101,31%  | 111,00%  | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 32,21%   | 67,80%   | 71,96%   | 76,42%   | 80,82%   | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 24,77%   | 26,39%   | 26,65%   | 26,76%   | 27,54%   | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -1,99%   | -2,86%   | -2,75%   | -1,98%   | -1,28%   | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 3,78%    | 10,87%   | 13,78%   | 17,37%   | 21,16%   | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -2,67%   | -2,08%   | -1,82%   | -2,06%   | -2,14%   | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 9,26%    | 14,91%   | 15,01%   | 14,71%   | 13,79%   | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,53%   | -7,29%   | -7,46%   | -7,50%   | -7,57%   | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,42%   | -6,13%   | -6,33%   | -4,91%   | -3,36%   | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 4,32%    | 6,70%    | 9,48%    | 1,18%    | 8,08%    | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 2,75%    | 7,29%    | 29,59%   | 2,89%    | 19,17%   | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 4,50%    | 10,33%   | 29,59%   | 2,89%    | 19,17%   | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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       | 19       | 32       | 25       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 24.934   | 19.864   | 19.053   | 18.070   | 15.583   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 16.339   | 25.737   | 18.321   | 21.846   | 21.426   |
| Dotación de personal                               | 41       | 39       | 39       | 39       | 37       |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 21.483,581 | 27.217,062 | 43.713,880 | 57.962,613 | 64.741,971 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 95,19%     | 96,83%     | 97,99%     | 98,16%     | 98,14%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,59%      | 0,83%      | 0,57%      | 0,69%      | 0,83%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,64%      | 0,33%      | 0,17%      | 0,16%      | 0,14%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,33%      | 0,66%      | 0,40%      | 0,33%      | 0,34%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 1,24%      | 1,34%      | 0,86%      | 0,66%      | 0,56%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 59,04%     | 52,32%     | 31,82%     | 23,85%     | 20,85%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022          | Dic-2023          | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>                            | <b>7.196,274</b>  | <b>9.631,033</b>  | <b>25.092,346</b> | <b>37.883,294</b> | <b>41.888,668</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,50%            | 35,39%            | 57,40%            | 65,36%            | 64,70%            |
| 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 (%) | 1,12%             | 0,64%             | 0,22%             | 0,14%             | 0,12%             |
| <b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>                | <b>11.801,341</b> | <b>15.173,258</b> | <b>15.824,344</b> | <b>16.726,469</b> | <b>17.978,517</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,93%            | 55,75%            | 36,20%            | 28,86%            | 27,77%            |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 94,02%            | 95,98%            | 95,88%            | 95,21%            | 94,82%            |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 2,01%             | 1,04%             | 1,30%             | 1,91%             | 2,55%             |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,86%             | 0,45%             | 0,34%             | 0,46%             | 0,43%             |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,59%             | 0,84%             | 0,81%             | 0,82%             | 0,80%             |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,53%             | 1,69%             | 1,66%             | 1,60%             | 1,40%             |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 89,63%            | 81,80%            | 76,21%            | 70,77%            | 63,23%            |
| <b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>       | <b>2.485,966</b>  | <b>2.412,771</b>  | <b>2.797,190</b>  | <b>3.352,850</b>  | <b>4.874,786</b>  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,57%            | 8,86%             | 6,40%             | 5,78%             | 7,53%             |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 86,84%            | 89,57%            | 91,94%            | 92,01%            | 94,39%            |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 4,23%             | 2,84%             | 1,52%             | 2,42%             | 1,64%             |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,50%             | 0,92%             | 0,75%             | 0,54%             | 0,26%             |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 3,96%             | 2,20%             | 1,67%             | 1,67%             | 1,50%             |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 3,46%             | 4,47%             | 4,13%             | 3,37%             | 2,21%             |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 81,47%            | 73,17%            | 64,08%            | 57,66%            | 42,74%            |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 733,080           | 800,241           | 679,859           | 714,587           | 671,857           |

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-2022         | Dic-2023          | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | (1)              | (1)               |                   |                   |                   |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>8.324,281</b> | <b>19.683,208</b> | <b>24.583,078</b> | <b>20.820,380</b> | <b>24.335,611</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 239,338          | 1.204,405         | 2.037,191         | 2.382,718         | 1.814,047         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 9,960            | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 7.206,990        | 7.984,749         | 8.138,359         | 8.120,505         | 9.008,749         |
| Sector Público no Financiero                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 7.301,610        | 8.067,861         | 8.246,200         | 8.245,915         | 9.164,402         |
| Adelantos  | 528,987          | 428,117           | 531,922           | 401,980           | 386,601           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 7.103,704        | 7.877,595         | 7.500,914         | 7.359,401         | 7.478,067         |
| Personales   | 1,911            | 257,409           | 265,891           | 270,226           | 268,508           |
| Otros  | ---              | 81,322            | 329,875           | 331,023           | 814,414           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 716,686          | 613,537           | 709,842           | 898,665           | 1.187,080         |
| Cobros no aplicados                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -1.049,678       | -1.190,119        | -1.092,244        | -1.015,380        | -970,268          |
| Provisiones  | -94,620          | -83,112           | -107,841          | -125,410          | -155,653          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 234,495          | 8.343,444         | 11.464,828        | 6.845,105         | 9.771,951         |
| Credito por arrendamiento financiero                     | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Part. en otras Sociedades                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 592,516          | 2.052,386         | 2.827,570         | 3.344,204         | 3.602,968         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 40,982           | 98,224            | 115,130           | 127,848           | 137,896           |
| Bienes Diversos  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                      | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>3.531,887</b> | <b>8.013,112</b>  | <b>11.191,201</b> | <b>6.027,145</b>  | <b>8.245,354</b>  |
| Depósitos  | 217,675          | 5.692,383         | 8.325,939         | 3.439,277         | 4.794,119         |
| Sector Público no financiero                             | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 217,675          | 5.692,383         | 8.325,939         | 3.439,277         | 4.794,119         |
| Cuentas corrientes                                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | ---              | 5.422,805         | 8.056,303         | 3.275,740         | 4.694,877         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 212,945          | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 4,730            | 269,578           | 269,636           | 163,537           | 99,242            |
| Ajustes NIIF   | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 2.899,444        | 1.283,469         | 1.698,999         | 1.702,703         | 2.693,224         |
| Obligaciones Diversas                                    | 392,269          | 975,241           | 1.104,244         | 823,146           | 680,548           |
| Provisiones  | 22,499           | 62,019            | 62,019            | 62,019            | 77,463            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.792,394</b> | <b>11.670,096</b> | <b>13.391,877</b> | <b>14.793,235</b> | <b>16.090,257</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 5.029,535        | 14.980,050        | 18.038,282        | 20.587,245        | 22.847,278        |
| Resultados no asignados                                  | -237,141         | -3.309,954        | -4.646,405        | -5.794,010        | -6.757,021        |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-237,141</b>  | <b>-3.304,397</b> | <b>-660,712</b>   | <b>-1.250,172</b> | <b>-1.714,369</b> |
| Ingresos financieros                                     | 4.735,499        | 14.978,865        | 1.783,442         | 3.611,677         | 5.534,320         |
| Por Intereses  | 3.979,844        | 13.841,561        | 1.601,237         | 3.112,873         | 4.632,952         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 755,655          | 1.137,304         | 182,205           | 498,804           | 901,368           |
| Egresos financieros                                      | -1.815,638       | -4.926,712        | -609,671          | -1.102,569        | -1.534,799        |
| Por Intereses  | -1.447,361       | -3.809,917        | -475,298          | -823,817          | -1.092,721        |
| Otros Egresos Financieros                                | -368,277         | -1.116,795        | -134,373          | -278,752          | -442,078          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -58,561          | -32,220           | -26,033           | -49,818           | -87,159           |
| Ingresos por servicios                                   | 726,693          | 1.959,398         | 97,606            | 287,498           | 529,301           |
| Egresos por servicios                                    | -172,713         | -550,478          | -30,015           | -79,125           | -165,069          |
| Gastos de administración                                 | -637,374         | -2.249,730        | -247,492          | -595,356          | -915,826          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 53,028           | 48,507            | 1,389             | 1,649             | 12,426            |
| Resultado monetario                                      | -3.261,022       | -13.915,061       | -2.008,457        | -3.826,591        | -5.542,119        |
| Otros  | 16,141           | 107,387           | 14,862            | 21,363            | 17,623            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 176,806          | 1.275,647         | 363,657           | 481,100           | 436,933           |
| Otro resultado integral                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                  |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 92,072           | 102,986           | 102,591           | 103,951           | 100,671           |
| Contingentes acreedoras                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 7.755,352        | 8.589,887         | 8.554,436         | 8.276,956         | 8.906,975         |
| De Control deudoras                                      | 64,157           | 9.051,031         | 12.468,373        | 7.416,514         | 11.213,143        |
| De Derivados deudoras                                    | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---              | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 0,740    | 0,690    | 0,840    | 0,410    | 0,510    | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,14%   | 0,44%    | 0,41%    | 0,53%    | 0,71%    | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,44%   | -0,30%   | -0,29%   | -0,18%   | -0,14%   | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,32%    | 0,55%    | 0,76%    | 1,10%    | 1,35%    | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,32%    | 0,55%    | 0,76%    | 1,10%    | 1,35%    | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 3,16%    | 2,66%    | 3,47%    | 2,68%    | 2,47%    | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 96,84%   | 97,34%   | 96,53%   | 97,32%   | 97,53%   | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 355,27%  | 167,52%  | 153,09%  | 126,15%  | 116,59%  | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,33%    | 0,56%    | 0,79%    | 1,13%    | 1,38%    | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 2,99%    | -27,39%  | -13,36%  | -4,81%   | -3,81%   | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,32%    | 0,55%    | 0,76%    | 1,10%    | 1,35%    | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,88%    | 6,12%    | 8,29%    | 11,44%   | 7,45%    | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 8,12%    | 15,99%   | 16,48%   | 27,24%   | 25,08%   | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 435,84%  | 408,01%  | 408,60%  | 407,02%  | 423,31%  | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 4,260    | 117,890  | 175,140  | 71,210   | 102,060  | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 152,690  | 187,920  | 187,580  | 181,800  | 194,510  | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -4,82%   | -24,39%  | -29,12%  | -30,96%  | -31,12%  | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 56,40%   | 67,75%   | 70,37%   | 73,12%   | 75,70%   | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 54,92%   | 67,09%   | 69,61%   | 73,16%   | 76,42%   | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 50,92%   | 61,50%   | 62,63%   | 64,62%   | 63,06%   | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 57,80%   | 53,19%   | 53,66%   | 53,52%   | 52,45%   | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,46%   | -14,41%  | -17,17%  | -18,52%  | -18,64%  | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 34,17%   | 48,70%   | 51,04%   | 54,06%   | 55,90%   | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,61%   | -0,14%   | -0,24%   | -0,32%   | -0,43%   | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 6,24%    | 6,94%    | 6,69%    | 6,85%    | 6,88%    | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,62%   | -9,81%   | -10,15%  | -10,74%  | -10,71%  | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,30%   | -19,97%  | -24,21%  | -25,55%  | -25,09%  | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 45,11%   | 21,16%   | 24,47%   | 69,28%   | 37,84%   | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 109,95%  | 21,16%   | 24,47%   | 69,28%   | 37,84%   | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 144,00%  | 180,16%  | 174,22%  | 284,92%  | 271,73%  | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | ---      | ---      | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | ---      | 2        | 1        | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | ---      | 2        | 1        | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 14.553   | 11.685   | 9.639    | 8.627    | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 302      | 393      | 904      | 1.108    | ---      |
| Dotación de personal                               | 55       | 50       | 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024   |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 8.529,386 | 9.391,225 | 9.554,874 | 9.418,241 | 10.317,103 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,96%    | 98,55%    | 98,26%    | 97,78%    | 97,33%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,73%     | 0,91%     | 0,97%     | 1,12%     | 1,33%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,16%     | 0,13%     | 0,18%     | 0,37%     | 0,26%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,15%     | 0,40%     | 0,56%     | 0,71%     | 1,07%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | ---       | 0,02%     | 0,02%     | 0,02%     | 0,02%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 91,52%    | 89,68%    | 84,70%    | 86,18%    | 82,18%     |

COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 100,219  | 37,103   | 57,884   | 28,148   | 31,759   |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,17%    | 0,40%    | 0,61%    | 0,30%    | 0,31%    |
| 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-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024   |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.259,513 | 9.141,743 | 9.223,563 | 9.166,204 | 10.061,857 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 96,84%    | 97,34%    | 96,53%    | 97,32%    | 97,53%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,92%    | 98,51%    | 98,20%    | 97,72%    | 97,26%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,75%     | 0,93%     | 1,01%     | 1,15%     | 1,36%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,17%     | 0,13%     | 0,19%     | 0,38%     | 0,26%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,16%     | 0,41%     | 0,58%     | 0,73%     | 1,10%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,02%     | 0,02%     | 0,02%     | 0,02%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 93,29%    | 90,66%    | 86,27%    | 87,10%    | 83,02%     |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 169,654  | 212,379  | 273,427  | 223,889  | 223,487  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 1,99%    | 2,26%    | 2,86%    | 2,38%    | 2,17%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 100,00%  | 99,78%   | 100,00%  | 100,00%  | 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 (%) | 59,40%   | 63,06%   | 49,61%   | 59,16%   | 55,91%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 95,876   | 85,786   | 111,714  | 130,392  | 161,970  |



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             | 32                | 10                            | 0                  | 3                          | 113                 | 115                        | 1                    | 0                              |
| BUENOS AIRES     | 29                | 9                             | 0                  | 0                          | 125                 | 96                         | 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                 | 0                             | 0                  | 0                          | 5                   | 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>99</b>         | <b>22</b>                     | <b>0</b>           | <b>3</b>                   | <b>371</b>          | <b>328</b>                 | <b>2</b>             | <b>0</b>                       |

## EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

## MES DE CIERRE: Diciembre

|  | Dic-2022<br>(1)    | Dic-2023<br>(1)    | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>A C T I V O</b>   | <b>1.071.655,7</b> | <b>3.137.073,3</b> | <b>3.451.973,0</b> | <b>3.547.333,0</b> | <b>3.852.689,7</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 245.509,8          | 840.047,8          | 754.673,9          | 737.155,6          | 596.975,7          |
| Títulos Públicos y Privados                                      | 383.416,2          | 707.001,1          | 602.996,4          | 811.243,4          | 827.912,9          |
| Préstamos  | 308.719,7          | 739.247,1          | 848.903,3          | 918.456,7          | 1.078.060,0        |
| Sector Público no Financiero                                     | 904,2              | 2.581,1            | 2.841,4            | 4.177,2            | 4.748,6            |
| Sector Financiero  | 5.273,1            | 12.929,0           | 11.162,7           | 11.503,9           | 12.289,6           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 313.254,9          | 745.800,5          | 858.422,4          | 928.959,4          | 1.089.055,5        |
| Adelantos  | 107.567,9          | 235.803,0          | 263.363,8          | 279.726,2          | 331.556,2          |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | 76.629,4           | 170.868,5          | 184.685,5          | 211.949,7          | 274.603,0          |
| Hipotecarios   | 437,3              | 377,7              | 372,9              | 366,0              | 354,4              |
| Prendarios   | 19.973,6           | 48.394,2           | 53.322,2           | 60.209,3           | 61.992,1           |
| Personales   | 28.832,5           | 50.473,6           | 53.282,4           | 59.753,9           | 64.922,9           |
| Otros  | 73.138,7           | 223.402,6          | 286.838,0          | 299.083,6          | 334.667,1          |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 8.762,4            | 23.419,2           | 23.523,1           | 24.921,8           | 27.839,2           |
| Cobros no aplicados  | -16,2              | -19,1              | -9,1               | -20,8              | -54,2              |
| Intereses documentados   | -2.070,7           | -6.919,1           | -6.956,4           | -7.030,4           | -6.825,3           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Provisiones  | -10.712,5          | -22.063,6          | -23.523,1          | -26.183,8          | -28.033,7          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 32.441,6           | 506.911,2          | 829.410,7          | 623.109,3          | 894.521,0          |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 3.138,3            | 4.147,2            | 4.076,6            | 4.196,8            | 4.123,4            |
| Part. en otras Sociedades  | 453,3              | 2.553,9            | 3.128,3            | 3.456,0            | 3.862,2            |
| En entidades financieras   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | 453,3              | 2.553,9            | 3.128,3            | 3.456,0            | 3.862,2            |
| Deterioro de valor   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 38.111,1           | 166.596,0          | 204.732,4          | 219.822,7          | 224.802,5          |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 47.493,2           | 136.690,2          | 164.859,8          | 185.649,3          | 176.555,1          |
| Bienes Diversos  | 3.315,4            | 8.793,8            | 9.794,1            | 11.331,6           | 10.555,9           |
| Activos Intangibles  | 8.741,7            | 24.864,8           | 29.121,6           | 32.719,5           | 35.115,0           |
| Filiales en el Exterior  | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | 315,5              | 220,1              | 276,0              | 192,2              | 205,9              |
| <b>P A S I V O</b>   | <b>895.511,9</b>   | <b>2.433.274,1</b> | <b>2.593.895,2</b> | <b>2.569.588,3</b> | <b>2.746.151,5</b> |
| Depósitos  | 757.989,4          | 1.948.215,0        | 1.909.379,1        | 1.951.899,1        | 2.213.000,6        |
| Sector Público no financiero                                     | 1.400,1            | 2.395,3            | 3.021,3            | 3.651,7            | 3.351,8            |
| Sector Financiero  | 35,2               | 31,9               | 37,4               | 53,2               | 45,1               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 756.554,2          | 1.945.787,9        | 1.906.320,4        | 1.948.194,2        | 2.209.603,7        |
| Cuentas corrientes   | 165.533,6          | 524.545,1          | 471.867,6          | 403.873,5          | 378.027,7          |
| Caja de ahorros  | 306.295,7          | 1.024.351,8        | 952.528,9          | 1.010.628,2        | 1.035.654,2        |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 265.961,4          | 335.443,3          | 417.647,7          | 475.415,7          | 720.421,1          |
| Otros  | 6.029,3            | 23.674,0           | 17.862,3           | 19.884,2           | 21.895,3           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 12.734,1           | 37.773,7           | 46.413,8           | 38.392,5           | 53.605,3           |
| Ajustes NIIF   | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 62.657,0           | 149.249,0          | 306.504,8          | 231.403,1          | 148.084,3          |
| Obligaciones Diversas  | 52.856,2           | 244.185,1          | 283.501,8          | 289.005,3          | 284.301,7          |
| Provisiones  | 3.116,0            | 7.632,3            | 8.070,3            | 8.769,0            | 9.241,3            |
| Obligaciones Subordinadas  | 17.873,0           | 81.591,1           | 83.757,7           | 85.735,8           | 87.667,3           |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | 1.020,3            | 2.401,5            | 2.681,7            | 2.776,0            | 3.856,2            |
| <b>P A T R I M O N I O N E T O</b>                               | <b>176.143,8</b>   | <b>703.799,2</b>   | <b>858.077,8</b>   | <b>977.744,7</b>   | <b>1.106.538,2</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 153.103,5          | 577.424,0          | 714.302,0          | 764.914,3          | 842.228,7          |
| Resultados no asignados  | 23.040,3           | 126.375,2          | 143.775,8          | 212.830,4          | 264.309,5          |
| <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>18.866,5</b>    | <b>173.730,9</b>   | <b>20.244,7</b>    | <b>36.072,7</b>    | <b>67.092,9</b>    |
| Ingresos financieros   | 353.159,2          | 1.553.506,1        | 139.051,3          | 381.959,7          | 636.584,5          |
| Por Intereses  | 296.931,0          | 1.223.786,7        | 98.462,4           | 220.119,9          | 346.755,9          |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 56.228,2           | 329.719,4          | 40.589,0           | 161.839,9          | 289.828,5          |
| Egresos financieros  | -203.146,7         | -677.339,8         | -51.928,4          | -120.686,1         | -199.542,2         |
| Por Intereses  | -171.142,1         | -567.445,3         | -37.286,7          | -84.227,9          | -143.124,3         |
| Otros Egresos Financieros  | -32.004,6          | -109.894,5         | -14.641,6          | -36.458,3          | -56.417,9          |
| Cargo por incobrabilidad   | -6.640,7           | -22.795,5          | -2.059,5           | -5.723,2           | -8.441,0           |
| Ingresos por servicios   | 22.310,3           | 68.566,6           | 6.717,2            | 14.346,1           | 23.534,3           |
| Egresos por servicios  | -3.667,5           | -13.233,2          | -1.028,3           | -2.518,9           | -4.131,9           |
| Gastos de administración   | -76.798,3          | -252.303,8         | -26.871,5          | -63.869,6          | -101.981,0         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 2.332,1            | 1.490,0            | 132,2              | 710,6              | 831,3              |
| Resultado monetario  | -64.512,3          | -459.708,3         | -95.032,1          | -177.473,4         | -269.862,3         |
| Otros  | 3.471,8            | 7.176,7            | -74,9              | 1.252,9            | -14.363,1          |
| Impuesto a las ganancias   | -4.117,1           | -84.285,1          | 22.443,3           | 12.223,3           | 10.068,4           |
| Otro resultado integral  | -3.524,4           | 52.657,2           | 28.895,4           | -4.148,7           | -5.604,1           |
| <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         | 16.360,9           | 53.845,2           | 54.642,5           | 48.603,8           | 49.586,7           |
| Contingentes acreedoras  | 325.330,0          | 1.327.828,4        | 1.391.393,8        | 1.537.347,1        | 1.723.959,0        |
| De Control acreedoras  | 3,5                | 15,1               | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras  | 18.812,1           | 71.672,8           | 82.012,4           | 142.475,0          | 137.162,5          |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---                | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras  | 94.614,8           | 200.802,9          | 200.406,7          | 224.249,9          | 260.614,5          |
| De Control deudoras  | 454.219,1          | 1.864.215,8        | 2.326.709,9        | 2.150.372,4        | 2.593.507,8        |
| De Derivados deudoras  | 35.476,8           | 346.151,6          | 291.577,6          | 568.814,9          | 537.069,9          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | 173,7              | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 4,8      | 3,0      | 2,0      | 2,0      | 1,8      | 2,8       | 2,4         | 2,6     |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -0,97%   | -1,55%   | -1,25%   | -1,19%   | -0,98%   | -0,20%    | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -2,40%   | -2,44%   | -2,03%   | -2,05%   | -1,90%   | -1,77%    | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,90%    | 1,11%    | 1,08%    | 0,98%    | 0,91%    | 1,19%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,94%    | 1,13%    | 1,10%    | 0,99%    | 0,93%    | 1,21%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 66,39%   | 63,37%   | 62,95%   | 63,83%   | 67,37%   | 62,53%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 33,70%   | 36,81%   | 37,39%   | 36,39%   | 33,07%   | 37,58%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 161,19%  | 265,34%  | 260,56%  | 295,83%  | 288,78%  | 201,31%   | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,03%    | 1,66%    | 1,66%    | 1,62%    | 1,73%    | 2,44%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,88%    | 0,82%    | 0,75%    | 0,63%    | 0,53%    | 0,47%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 64,64%   | 94,93%   | 88,20%   | 99,94%   | 85,60%   | 59,38%    | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,71%    | 1,01%    | 0,98%    | 0,89%    | 0,83%    | 1,03%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 23,65%   | 31,53%   | 30,12%   | 25,01%   | 19,47%   | 15,62%    | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 7,28%    | 9,54%    | 11,37%   | 12,60%   | 12,34%   | 12,02%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 110,96%  | 260,16%  | 262,88%  | 282,17%  | 295,24%  | 248,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 250,9    | 665,0    | 650,3    | 667,9    | 753,7    | 769,1     | 760,3       | 775,5   |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 104,2    | 255,1    | 294,4    | 318,9    | 373,9    | 390,0     | 343,5       | 251,1   |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | 11,16%   | 28,31%   | 28,13%   | 28,50%   | 29,86%   | 26,88%    | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 50,40%   | 106,95%  | 107,22%  | 115,45%  | 119,30%  | 113,33%   | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 36,13%   | 56,36%   | 57,79%   | 59,62%   | 60,48%   | 64,77%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 21,75%   | 28,57%   | 28,47%   | 28,79%   | 29,14%   | 44,64%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 54,69%   | 56,55%   | 57,63%   | 57,58%   | 57,92%   | 51,98%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | 1,66%    | 5,58%    | 5,72%    | 6,01%    | 6,54%    | 5,24%     | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 14,92%   | 30,72%   | 31,76%   | 34,72%   | 36,70%   | 33,27%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,59%   | -0,73%   | -0,81%   | -0,83%   | -0,78%   | -1,20%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,77%    | 1,96%    | 1,97%    | 1,99%    | 2,01%    | 2,36%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -6,78%   | -8,11%   | -8,30%   | -8,63%   | -8,85%   | -8,91%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | 2,03%    | 8,29%    | 7,58%    | 8,13%    | 8,68%    | 7,37%     | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 68,72%   | 48,28%   | 39,43%   | 43,68%   | 27,72%   | 28,53%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 34,51%   | 46,74%   | 39,52%   | 43,68%   | 27,74%   | 28,36%    | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 67,09%   | 68,53%   | 74,36%   | 64,86%   | 62,15%   | 60,54%    | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021  | Dic-2022  | Set-2023  | Dic-2023  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | 301.343   | 284.060   | 276.372   | 274.664   | 272.772   |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1.364.577 | 1.392.054 | 1.425.499 | 1.436.789 | 1.440.688 |
| Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social        | 20.869    | 22.926    | 19.447    | 19.181    | ---       |
| Cantidad de cuentas previsionales                  | 63.925    | 65.725    | 68.728    | 65.790    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos    | 61.321    | 93.846    | 100.532   | 87.314    | ---       |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas      | 3.474     | 5.517     | 4.328     | 2.695     | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 529       | 480       | 449       | 431       | ---       |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 18.215    | 2.014     | 23.976    | 26.284    | ---       |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 72.068    | 89.909    | 107.334   | 106.554   | ---       |
| Dotación de personal                               | 3.107     | 2.970     | 2.873     | 2.865     | ---       |
| Cantidad de titulares por tarjetas de crédito      | 442.545   | 399.739   | 401.228   | 394.561   | ---       |
| Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)        | 1.120.540 | 1.078.086 | 1.079.214 | 1.105.645 | ---       |
| Cantidad de tarjetas de débito                     | 1.249.926 | 1.099.212 | 1.030.587 | 1.024.342 | ---       |

## PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

|                      | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | 283.896  | 331.307  | 328.227  | 303.922  | 288.100  |
| Cantidad de Empresas | 21.530   | 22.995   | 22.547   | 22.772   | 23.282   |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)       | 352.804,5 | 832.892,4 | 939.694,1 | 1.018.890,2 | 1.186.904,8 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 97,41%    | 98,23%    | 98,26%    | 98,22%      | 98,25%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,69%     | 0,66%     | 0,66%     | 0,81%       | 0,84%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,29%     | 0,30%     | 0,33%     | 0,30%       | 0,27%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,36%     | 0,57%     | 0,53%     | 0,50%       | 0,47%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,25%     | 0,24%     | 0,22%     | 0,18%       | 0,17%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 12,07%    | 11,16%    | 10,95%    | 10,94%      | 10,75%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 197.064,2 | 446.963,2 | 508.871,2 | 566.887,3 | 707.823,1 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 55,86%    | 53,66%    | 54,15%    | 55,64%    | 59,64%    |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,22%    | 99,14%    | 99,13%    | 99,24%    | 99,39%    |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,14%     | 0,25%     | 0,33%     | 0,27%     | 0,20%     |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,64%     | 0,45%     | 0,40%     | 0,37%     | 0,30%     |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,16%     | 0,14%     | 0,13%     | 0,11%     |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,76%     | 7,74%     | 7,80%     | 7,08%     | 7,58%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 116.705,9 | 300.403,4 | 344.977,6 | 364.290,0 | 385.172,4 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,08%    | 36,07%    | 36,71%    | 35,75%    | 32,45%    |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,55%    | 97,15%    | 97,17%    | 96,80%    | 96,38%    |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,41%     | 1,19%     | 1,17%     | 1,58%     | 1,89%     |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,85%     | 0,66%     | 0,73%     | 0,68%     | 0,76%     |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,91%     | 0,79%     | 0,73%     | 0,73%     | 0,75%     |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,28%     | 0,21%     | 0,20%     | 0,20%     | 0,23%     |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 16,88%    | 15,24%    | 14,91%    | 16,13%    | 15,75%    |

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 39.034,4 | 85.525,8 | 85.845,3 | 87.712,9 | 93.909,2 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 11,06%   | 10,27%   | 9,14%    | 8,61%    | 7,91%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,85%   | 97,25%   | 97,52%   | 97,54%   | 97,33%   |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,33%    | 0,97%    | 0,63%    | 1,07%    | 1,28%    |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,08%    | 0,60%    | 0,66%    | 0,60%    | 0,36%    |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,29%    | 0,39%    | 0,42%    | 0,38%    | 0,63%    |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,44%    | 0,78%    | 0,77%    | 0,41%    | 0,40%    |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 14,44%   | 14,75%   | 13,72%   | 14,30%   | 14,13%   |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 10.803,2 | 24.473,2 | 26.325,7 | 29.434,4 | 31.326,5 |

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. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| 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-2022          | Dic-2023           | Ene-2024           | Feb-2024           | Mar-2024           |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | (1)               | (1)                |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>59.366,201</b> | <b>190.776,728</b> | <b>204.186,695</b> | <b>208.138,653</b> | <b>213.164,197</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 3.273,360         | 16.964,580         | 21.800,026         | 21.744,131         | 14.594,776         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 1.045,567         | 4.749,452          | 4.836,237          | 4.930,264          | 5.019,453          |
| Préstamos  | 48.533,392        | 153.719,013        | 160.684,448        | 162.409,573        | 171.970,282        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Sector Financiero  | ---               | 1.236,024          | 2.006,840          | 1.751,384          | 546,016            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 49.574,649        | 155.720,435        | 161.860,892        | 163.894,234        | 174.867,262        |
| Adelantos  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Doc a sola firma, descuent. y comprados                  | 12.474,204        | 30.031,425         | 30.535,732         | 33.868,019         | 37.179,302         |
| Hipotecarios   | ---               | 757,683            | 664,179            | 789,328            | 780,503            |
| Prendarios   | 34.287,584        | 117.713,421        | 123.853,760        | 123.326,415        | 130.769,736        |
| Personales   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otros  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 3.159,136         | 7.914,919          | 7.562,857          | 6.763,910          | 7.032,493          |
| Cobros no aplicados                                      | -2,945            | -55,923            | -62,665            | -66,166            | -9,458             |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Ajustes NIIF   | -343,330          | -641,090           | -692,971           | -787,272           | -885,314           |
| Provisiones  | -1.041,257        | -3.237,446         | -3.183,284         | -3.236,045         | -3.442,996         |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 1.335,372         | 4.049,241          | 5.152,900          | 5.494,664          | 5.932,642          |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 1.692,532         | 3.778,563          | 3.433,396          | 3.972,116          | 3.874,234          |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Otras  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Créditos Diversos  | 3.321,656         | 6.902,330          | 7.532,400          | 8.701,035          | 10.765,211         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 24,830            | 65,583             | 75,733             | 81,945             | 86,730             |
| Bienes Diversos  | 74,388            | 120,164            | 144,935            | 164,126            | 182,195            |
| Activos Intangibles                                      | 65,104            | 427,802            | 526,620            | 640,799            | 738,674            |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PASIVO</b>  | <b>52.548,063</b> | <b>179.644,622</b> | <b>189.705,563</b> | <b>192.007,305</b> | <b>195.840,839</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.                        | 48.710,989        | 163.010,299        | 170.329,861        | 173.875,051        | 176.815,697        |
| Obligaciones Diversas                                    | 2.035,856         | 8.272,003          | 10.969,330         | 9.495,509          | 10.159,322         |
| Provisiones  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Obligaciones Subordinadas                                | 1.801,218         | 8.362,320          | 8.406,372          | 8.636,745          | 8.865,820          |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>6.818,138</b>  | <b>11.132,106</b>  | <b>14.481,132</b>  | <b>16.131,348</b>  | <b>17.323,358</b>  |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 8.665,140         | 21.232,204         | 27.657,558         | 31.319,606         | 34.767,800         |
| Resultados no asignados                                  | -1.847,002        | -10.100,098        | -13.176,426        | -15.188,258        | -17.444,442        |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.847,002</b> | <b>-10.100,098</b> | <b>-994,270</b>    | <b>-1.393,102</b>  | <b>-2.130,481</b>  |
| Ingresos financieros                                     | 14.351,161        | 39.422,584         | 2.804,539          | 5.564,617          | 8.861,588          |
| Por Intereses  | 14.343,692        | 39.422,584         | 2.682,591          | 5.455,892          | 8.737,125          |
| Otros Ingresos Financieros                               | 7,469             | ---                | 121,948            | 108,725            | 124,463            |
| Egresos financieros                                      | -12.568,745       | -35.552,562        | -2.234,561         | -4.118,976         | -6.275,808         |
| Por Intereses  | -10.961,698       | -29.745,481        | -1.983,324         | -3.567,458         | -5.365,105         |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.607,047        | -5.807,081         | -251,237           | -551,518           | -910,703           |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -345,355          | -1.014,196         | -36,864            | -104,154           | -352,831           |
| Ingresos por servicios                                   | 1.016,447         | 2.848,425          | 313,761            | 752,818            | 1.162,849          |
| Egresos por servicios                                    | -174,583          | -321,649           | -26,813            | -68,871            | -92,875            |
| Gastos de administración                                 | -1.052,852        | -3.632,006         | -375,956           | -869,195           | -1.470,548         |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 1.040,515         | 808,956            | 180,952            | 288,799            | 373,824            |
| Resultado monetario                                      | -5.220,114        | -12.238,214        | -1.342,516         | -2.745,699         | -4.150,891         |
| Otros  | 260,151           | 687,376            | 76,142             | 152,145            | 217,880            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 846,373           | -1.108,812         | -352,954           | -244,586           | -403,669           |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                    |                    |                    |                    |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 818,935           | 3.065,511          | 3.118,183          | 3.145,006          | 3.215,995          |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| Contingentes deudoras                                    | 40.852,446        | 135.239,267        | 141.787,323        | 141.006,989        | 149.163,746        |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---                | ---                | ---                | ---                |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |            |            |            |            |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 7,710    | 16,140     | 13,100     | 11,900     | 11,310     | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 23,40%   | 48,36%     | 44,71%     | 42,81%     | 43,83%     | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | 13,02%   | 33,29%     | 20,10%     | 15,32%     | 18,50%     | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |            |            |            |            |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 3,74%    | 4,34%      | 3,65%      | 3,40%      | 3,72%      | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 3,74%    | 4,37%      | 3,70%      | 3,43%      | 3,73%      | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 100,00%  | 100,00%    | 100,00%    | 100,00%    | 100,00%    | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 55,62%   | 50,43%     | 55,75%     | 60,39%     | 55,80%     | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 3,74%    | 4,37%      | 3,70%      | 3,43%      | 3,73%      | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 6,08%    | 1,20%      | 1,05%      | 1,14%      | 2,55%      | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 3,74%    | 4,37%      | 3,70%      | 3,43%      | 3,73%      | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 5,51%    | 8,89%      | 10,68%     | 10,45%     | 6,85%      | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |            |            |            |            |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 2,25%    | 2,43%      | 2,81%      | 3,17%      | 3,38%      | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 116,45%  | 48,20%     | 55,15%     | 61,36%     | 57,28%     | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 779,310  | 2.494,580  | 2.616,550  | 2.661,080  | 2.821,030  | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |            |            |            |            |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -23,37%  | -60,37%    | -63,59%    | -65,49%    | -67,12%    | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 15,51%   | 10,46%     | 12,60%     | 14,83%     | 14,75%     | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 25,56%   | 27,34%     | 26,69%     | 26,11%     | 25,49%     | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 49,43%   | 56,13%     | 56,62%     | 56,37%     | 56,60%     | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,72%   | -5,64%     | -5,73%     | -5,73%     | -5,73%     | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 4,37%    | 4,00%      | 4,08%      | 4,16%      | 4,20%      | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,51%   | -0,57%     | -0,51%     | -0,44%     | -0,48%     | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,24%    | 1,41%      | 1,43%      | 1,48%      | 1,52%      | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -1,55%   | -2,03%     | -2,06%     | -2,12%     | -2,20%     | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -3,97%   | -5,02%     | -4,81%     | -4,72%     | -4,50%     | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |            |            |            |            |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 288,87%  | 16.599,02% | 29.374,70% | 28.991,14% | 25.931,23% | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | ---      | ---        | ---        | ---        | ---        | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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        | 5        |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 2.498    | 2.541    | 2.332    | 2.150    | 2.059    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 156      | 164      | 135      | 35       | 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023    | Ene-2024    | Feb-2024    | Mar-2024    |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 53.006,448 | 165.813,004 | 173.497,715 | 176.281,548 | 186.536,452 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 94,94%     | 94,69%      | 94,37%      | 94,19%      | 94,03%      |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,32%      | 0,97%       | 1,98%       | 2,42%       | 2,25%       |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 1,45%      | 1,85%       | 1,33%       | 0,86%       | 1,31%       |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,48%      | 1,17%       | 1,27%       | 1,42%       | 1,41%       |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,81%      | 1,32%       | 1,06%       | 1,13%       | 1,01%       |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 70,96%     | 78,60%      | 79,55%      | 78,47%      | 78,45%      |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 16.179,597 | 61.301,656 | 67.285,981 | 70.248,609 | 73.563,788 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 30,52%     | 36,97%     | 38,78%     | 39,85%     | 39,44%     |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 91,63%     | 93,35%     | 93,24%     | 93,27%     | 92,78%     |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 1,24%      | 0,75%      | 1,65%      | 1,83%      | 2,43%      |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | 1,80%      | 1,12%      | 1,03%      | 0,61%      | 0,65%      |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 3,16%      | 1,53%      | 1,62%      | 1,94%      | 1,92%      |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 2,17%      | 3,25%      | 2,46%      | 2,34%      | 2,21%      |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 75,17%     | 75,68%     | 73,35%     | 71,78%     | 73,60%     |

|  |     |     |     |     |     |
|--|-----|-----|-----|-----|-----|
| 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 (%) | --- | --- | --- | --- | --- |

|  |            |             |             |             |             |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 36.826,851 | 104.511,348 | 106.211,734 | 106.032,939 | 112.972,664 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 69,48%     | 63,03%      | 61,22%      | 60,15%      | 60,56%      |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 96,40%     | 95,48%      | 95,08%      | 94,79%      | 94,84%      |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,36%      | 1,10%       | 2,19%       | 2,80%       | 2,13%       |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 1,30%      | 2,28%       | 1,52%       | 1,02%       | 1,74%       |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,74%      | 0,95%       | 1,04%       | 1,07%       | 1,07%       |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,21%      | 0,19%       | 0,17%       | 0,33%       | 0,22%       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 69,10%     | 80,31%      | 83,48%      | 82,91%      | 81,60%      |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 1.101,580  | 3.625,097   | 3.534,001   | 3.617,927   | 3.873,981   |



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: atencionclientes@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. 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-2022          | Dic-2023          | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | (1)               | (1)               |                   |                   |                   |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>19.805,145</b> | <b>46.124,445</b> | <b>41.926,570</b> | <b>57.059,544</b> | <b>55.800,168</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 22,879            | 1.028,766         | 350,208           | 457,405           | 1.574,599         |
| Títulos Públicos y Privados                              | 60,514            | 4.815,438         | 4.688,504         | 5.105,973         | 5.847,142         |
| Préstamos  | 18.892,309        | 38.609,425        | 35.151,778        | 49.583,530        | 46.283,288        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 18.980,386        | 38.742,665        | 35.253,571        | 49.701,853        | 46.390,450        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 8.378,147         | 12.504,319        | 11.867,521        | 11.761,065        | 10.971,391        |
| Personales   | 206,314           | 343,921           | 348,297           | 497,029           | 1.309,078         |
| Otros  | 11.197,828        | 24.931,208        | 22.330,222        | 35.799,990        | 31.643,326        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 236,845           | 864,936           | 918,000           | 1.232,626         | 1.875,043         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -1.038,748        | 98,281            | -210,469          | 411,143           | 591,612           |
| Provisiones  | -88,077           | -133,240          | -101,793          | -118,323          | -107,162          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 30,840            | 174,481           | 252,864           | 200,416           | 336,258           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 227,934           | 226,279           | 222,479           | 219,058           | 232,258           |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 560,444           | 1.254,945         | 1.244,188         | 1.476,287         | 1.509,960         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 10,072            | 15,036            | 16,493            | 16,819            | 16,607            |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Activos Intangibles                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | 0,153             | 0,075             | 0,056             | 0,056             | 0,056             |
| <b>PASIVO</b>  | <b>15.651,704</b> | <b>32.636,526</b> | <b>27.615,049</b> | <b>41.140,230</b> | <b>38.016,931</b> |
| Depósitos  | 5.605,049         | 6.271,717         | ---               | ---               | 1.009,759         |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 5.605,049         | 6.271,717         | ---               | ---               | 1.009,759         |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 5.021,141         | 5.751,388         | ---               | ---               | 1.000,000         |
| Otros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 583,908           | 520,329           | ---               | ---               | 9,759             |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 9.403,492         | 24.604,964        | 25.782,059        | 39.174,069        | 34.637,119        |
| Obligaciones Diversas                                    | 581,419           | 1.752,584         | 1.825,722         | 1.958,867         | 2.347,971         |
| Provisiones  | 60,738            | 6,378             | 6,378             | 6,378             | 20,860            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | 1,006             | 0,883             | 0,890             | 0,916             | 1,222             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>4.153,441</b>  | <b>13.487,919</b> | <b>14.311,521</b> | <b>15.919,314</b> | <b>17.783,237</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 4.582,967         | 14.284,654        | 17.055,746        | 19.157,752        | 21.273,409        |
| Resultados no asignados                                  | -429,526          | -796,735          | -2.744,225        | -3.238,438        | -3.490,172        |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-486,984</b>   | <b>553,711</b>    | <b>-1.956,827</b> | <b>-2.503,074</b> | <b>-2.667,401</b> |
| Ingresos financieros                                     | 10.355,972        | 49.912,000        | 4.018,457         | 9.792,971         | 16.791,776        |
| Por Intereses  | 10.352,862        | 48.659,360        | 3.453,402         | 8.140,728         | 13.929,650        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 3,110             | 1.252,640         | 565,055           | 1.652,243         | 2.862,126         |
| Egresos financieros                                      | -7.196,055        | -35.727,969       | -2.537,445        | -6.128,229        | -10.605,053       |
| Por Intereses  | -6.384,367        | -31.720,388       | -2.210,810        | -5.334,672        | -9.242,630        |
| Otros Egresos Financieros                                | -811,688          | -4.007,581        | -326,635          | -793,557          | -1.362,423        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -342,461          | -649,600          | -18,418           | -162,104          | -193,219          |
| Ingresos por servicios                                   | 14,070            | 719,108           | 84,925            | 178,206           | 405,084           |
| Egresos por servicios                                    | -106,054          | -346,427          | -29,098           | -65,042           | -112,467          |
| Gastos de administración                                 | -1.046,100        | -3.098,103        | -222,988          | -545,012          | -984,567          |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 319,001           | 566,513           | 49,703            | 181,308           | 222,654           |
| Resultado monetario                                      | -2.406,870        | -12.483,003       | -2.567,868        | -4.670,903        | -6.805,166        |
| Otros  | 9,965             | 187,057           | 0,409             | 16,831            | 18,674            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -88,426           | 123,689           | -560,926          | -748,248          | -1.019,863        |
| Otro resultado integral                                  | -0,026            | 1.350,446         | -173,578          | -352,852          | -385,254          |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 63,251            | 71,948            | 71,292            | 71,714            | 73,465            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 61.071,926        | 161.835,864       | 197.613,170       | 220.192,803       | 229.735,347       |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,770    | 2,690     | 1,910     | 2,530     | 2,090     | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 0,92%    | -0,02%    | 0,30%     | 0,15%     | 0,37%     | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -0,57%   | -0,61%    | -0,30%    | -0,37%    | -0,21%    | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,35%    | 0,16%     | 0,18%     | 0,13%     | 0,16%     | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,35%    | 0,17%     | 0,18%     | 0,13%     | 0,16%     | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 57,79%   | 65,95%    | 62,52%    | 73,29%    | 70,38%    | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 42,21%   | 34,05%    | 37,48%    | 26,71%    | 29,62%    | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 133,51%  | 215,34%   | 167,43%   | 194,62%   | 152,00%   | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,73%    | 0,47%     | 0,47%     | 0,43%     | 0,51%     | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,06%    | 0,01%     | 0,01%     | 0,02%     | 0,01%     | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -58,38%  | -66,44%   | -71,78%   | -76,21%   | -76,62%   | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,35%    | 0,17%     | 0,18%     | 0,13%     | 0,16%     | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 0,12%    | 2,23%     | 0,84%     | 0,80%     | 2,82%     | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 4,22%    | 7,12%     | 10,71%    | 8,68%     | 9,92%     | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 160,54%  | 348,89%   | 362,06%   | 375,42%   | 410,10%   | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 156,910  | 191,710   | ---       | ---       | 33,330    | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 618,200  | 1.259,310 | 1.151,530 | 1.601,940 | 1.464,130 | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -11,45%  | 4,26%     | -8,89%    | -10,64%   | -8,92%    | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 39,47%   | 83,17%    | 86,08%    | 89,71%    | 95,02%    | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 52,10%   | 92,47%    | 95,90%    | 99,02%    | 103,49%   | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 48,92%   | 86,64%    | 89,27%    | 92,00%    | 94,72%    | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 29,92%   | 28,99%    | 29,36%    | 29,21%    | 28,39%    | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -2,52%   | 1,00%     | -2,14%    | -2,59%    | -2,23%    | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 20,52%   | 32,83%    | 34,25%    | 35,73%    | 37,55%    | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,77%   | -1,17%    | -1,19%    | -1,30%    | -1,21%    | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -0,44%   | 0,77%     | 0,92%     | 1,05%     | 1,35%     | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,41%   | -5,60%    | -5,72%    | -5,82%    | -5,79%    | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -2,06%   | 0,78%     | -1,65%    | -2,17%    | -1,64%    | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 1,18%    | 10,03%    | 8,71%     | 2,75%     | 14,20%    | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 0,41%    | 16,40%    | ---       | ---       | 155,94%   | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 1,49%    | 17,20%    | ---       | ---       | 155,94%   | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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       | 154      | 81       | 67       |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 15.874   | 12.993   | 12.631   | 13.512   | 13.326   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 5.428    | 6.471    | 7.207    | 7.682    | 8.439    |
| Dotación de personal                               | 35       | 32       | 31       | 30       | 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 20.274,740 | 39.028,967 | 35.922,537 | 49.692,499 | 46.361,655 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 99,35%     | 99,65%     | 99,58%     | 99,70%     | 99,61%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,30%      | 0,18%      | 0,24%      | 0,17%      | 0,23%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,14%      | 0,07%      | 0,07%      | 0,06%      | 0,08%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,16%      | 0,05%      | 0,07%      | 0,04%      | 0,05%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,05%      | 0,04%      | 0,04%      | 0,03%      | 0,03%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 43,01%     | 33,64%     | 35,04%     | 25,62%     | 26,15%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 4.920,229 | 13.957,045 | 13.602,192 | 24.818,836 | 23.267,893 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 24,27%    | 35,76%     | 37,87%     | 49,94%     | 50,19%     |
| 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 (%) | 12,07%    | 5,00%      | 4,99%      | 2,66%      | 2,80%      |

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 8.558,314 | 13.238,862 | 13.375,986 | 13.229,570 | 13.642,697 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 42,21%    | 33,92%     | 37,24%     | 26,62%     | 29,43%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,58%    | 99,05%     | 98,93%     | 98,99%     | 98,72%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,69%     | 0,48%      | 0,61%      | 0,59%      | 0,76%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,33%     | 0,22%      | 0,19%      | 0,19%      | 0,26%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,28%     | 0,15%      | 0,18%      | 0,13%      | 0,17%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,11%     | 0,10%      | 0,10%      | 0,11%      | 0,09%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 88,38%    | 86,76%     | 82,26%     | 84,83%     | 78,40%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023   | Ene-2024  | Feb-2024   | Mar-2024  |
|--|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 6.796,197 | 11.833,060 | 8.944,359 | 11.644,093 | 9.451,065 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 33,52%    | 30,32%     | 24,90%    | 23,43%     | 20,39%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,85%    | 99,92%     | 99,92%    | 99,88%     | 99,92%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,04%     | 0,07%      | 0,06%     | 0,06%      | 0,03%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---       | ---        | ---       | 0,04%      | 0,04%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,11%     | 0,01%      | 0,01%     | 0,01%      | 0,01%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,01%      | 0,01%     | ---        | ---       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 8,27%     | 7,99%      | 10,11%    | 7,31%      | 8,20%     |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 93,584    | 138,487    | 107,764   | 123,575    | 113,756   |

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.mobilize-fs.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 | LUNA, JORGE DELFIN        |                 |   |

#### 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-2022<br>(1)   | Dic-2023<br>(1)   | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>23.038,410</b> | <b>34.550,737</b> | <b>36.622,215</b> | <b>37.026,673</b> | <b>41.220,369</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 1.882,684         | 3.385,994         | 4.353,161         | 4.752,150         | 5.073,475         |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 19.751,104        | 28.833,539        | 29.733,082        | 29.561,861        | 29.949,356        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | 1.583,231         | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 18.553,229        | 29.270,127        | 30.144,408        | 29.993,312        | 30.374,766        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 20.424,804        | 33.884,339        | 34.146,694        | 36.388,239        | 35.972,384        |
| Personales   | 777,015           | 2.577,655         | 3.248,414         | 3.465,077         | 3.933,502         |
| Otros  | 2.657,236         | 5.344,456         | 7.927,236         | 4.834,958         | 7.214,181         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 525,832           | 1.300,860         | 1.314,439         | 1.358,276         | 1.328,102         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -5.831,658        | -13.837,183       | -16.492,375       | -16.053,238       | -18.073,403       |
| Provisiones  | -385,356          | -436,588          | -411,326          | -431,451          | -425,410          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 325,720           | 588,551           | 567,451           | 598,178           | 520,821           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 248,132           | 300,705           | 285,535           | 274,790           | 263,467           |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 796,840           | 1.381,347         | 1.611,418         | 1.762,301         | 5.332,851         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 33,930            | 60,601            | 70,049            | 75,874            | 80,399            |
| Bienes Diversos  | ---               | ---               | 1,519             | 1,519             | ---               |
| Activos Intangibles                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>21.177,890</b> | <b>26.857,099</b> | <b>27.794,371</b> | <b>26.921,526</b> | <b>29.162,971</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.                        | 20.467,575        | 24.990,476        | 25.513,844        | 24.510,595        | 23.946,528        |
| Obligaciones Diversas                                    | 674,849           | 1.800,595         | 2.214,719         | 2.346,759         | 5.153,037         |
| Provisiones  | 35,466            | 66,028            | 65,808            | 64,148            | 63,406            |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---               | ---               | 0,024             | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>1.860,520</b>  | <b>7.693,638</b>  | <b>8.827,844</b>  | <b>10.105,147</b> | <b>12.057,398</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 3.848,797         | 5.793,802         | 6.988,149         | 7.913,427         | 8.784,672         |
| Resultados no asignados                                  | -1.988,277        | 1.899,836         | 1.839,695         | 2.191,720         | 3.272,726         |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.919,588</b> | <b>1.899,836</b>  | <b>-451,778</b>   | <b>-403,159</b>   | <b>392,158</b>    |
| Ingresos financieros                                     | 13.666,955        | 52.484,956        | 3.988,174         | 8.617,585         | 13.697,085        |
| Por Intereses  | 13.639,332        | 51.841,859        | 3.984,260         | 8.609,284         | 13.696,159        |
| Otros Ingresos Financieros                               | 27,623            | 643,097           | 3,914             | 8,301             | 0,926             |
| Egresos financieros                                      | -11.573,369       | -36.183,218       | -2.430,525        | -5.073,564        | -7.987,926        |
| Por Intereses  | -10.487,545       | -32.153,345       | -2.106,244        | -4.367,839        | -6.863,903        |
| Otros Egresos Financieros                                | -1.085,824        | -4.029,873        | -324,281          | -705,725          | -1.124,023        |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -503,877          | -818,505          | -92,882           | -139,923          | -186,372          |
| Ingresos por servicios                                   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Egresos por servicios                                    | -681,930          | -2.129,162        | -138,783          | -299,536          | -483,023          |
| Gastos de administración                                 | -1.318,189        | -3.957,583        | -328,284          | -721,010          | -1.170,934        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 303,857           | 646,921           | 124,195           | 146,305           | 208,733           |
| Resultado monetario                                      | -1.594,792        | -7.623,825        | -1.517,965        | -2.844,063        | -4.232,426        |
| Otros  | 97,935            | 51,483            | 8,745             | 15,982            | -7,727            |
| Impuesto a las ganancias                                 | -316,178          | -571,231          | -64,453           | -104,935          | 554,748           |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 174,054           | 185,927           | 185,136           | 187,863           | 187,774           |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 23.805,765        | 48.711,127        | 48.542,936        | 47.716,977        | 49.634,000        |
| De Control deudoras                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras                                    | 1.800,000         | 1.300,000         | 1.300,000         | 1.300,000         | -300,000          |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 11,380   | 3,490     | 3,150     | 2,660     | 2,420     | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 5,40%    | 0,88%     | 0,90%     | 1,79%     | 2,17%     | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -11,70%  | -3,69%    | -3,07%    | -2,51%    | -2,06%    | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,65%    | 0,42%     | 0,35%     | 0,44%     | 0,42%     | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 0,69%    | 0,42%     | 0,35%     | 0,44%     | 0,42%     | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 15,27%   | 17,27%    | 16,57%    | 17,15%    | 16,55%    | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 84,73%   | 82,73%    | 83,43%    | 82,85%    | 83,45%    | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 226,12%  | 252,23%   | 261,64%   | 221,67%   | 218,53%   | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,76%    | 0,50%     | 0,41%     | 0,44%     | 0,43%     | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,29%    | 0,07%     | 0,06%     | 0,45%     | 0,40%     | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 29,55%   | -4,80%    | -16,40%   | -12,53%   | -17,92%   | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,69%    | 0,42%     | 0,35%     | 0,44%     | 0,42%     | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 8,17%    | 9,80%     | 11,89%    | 12,83%    | 12,31%    | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,18%    | 9,47%     | 10,36%    | 11,79%    | 12,23%    | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -31,13%  | 237,43%   | 254,41%   | 263,49%   | 267,00%   | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 847,900  | 1.393,550 | 1.510,740 | 1.489,610 | 1.570,670 | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -69,60%  | 25,29%    | 18,98%    | 15,39%    | 16,65%    | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -14,88%  | 125,07%   | 129,70%   | 131,54%   | 129,50%   | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 48,76%   | 80,73%    | 83,14%    | 85,98%    | 88,49%    | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 21,15%   | 21,41%    | 21,92%    | 22,26%    | 22,17%    | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -7,56%   | 3,56%     | 2,86%     | 2,49%     | 2,90%     | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,42%   | 38,09%    | 40,86%    | 43,35%    | 45,35%    | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,98%   | -1,53%    | -1,69%    | -1,65%    | -1,67%    | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -2,62%   | -3,91%    | -3,99%    | -4,07%    | -4,14%    | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,19%   | -7,41%    | -7,69%    | -8,08%    | -8,45%    | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -6,31%   | 4,63%     | 3,97%     | 3,61%     | 2,96%     | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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   | 25.929   | 25.667   | 25.286   |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 1.996    | 3.363    | 3.988    | 5.691    | 5.030    |
| Dotación de personal                               | 32       | 32       | 32       | 32       | 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

**ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES**

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 26.517,007 | 43.978,774 | 47.457,524 | 46.879,522 | 49.279,561 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,15%     | 98,78%     | 98,91%     | 98,63%     | 98,54%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 1,20%      | 0,80%      | 0,74%      | 0,93%      | 1,03%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,32%      | 0,21%      | 0,18%      | 0,25%      | 0,23%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,23%      | 0,14%      | 0,11%      | 0,13%      | 0,12%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,10%      | 0,08%      | 0,07%      | 0,06%      | 0,08%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 79,56%     | 80,08%     | 74,78%     | 80,61%     | 75,81%     |

**COMPOSICIÓN DE CARTERA**

|  | Dic-2022  | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 2.480,529 | 660,061  | 611,817  | 431,412  | 434,450  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 9,35%     | 1,50%    | 1,29%    | 0,92%    | 0,88%    |
| 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 (%) | 25,08%    | 23,53%   | 23,53%   | ---      | ---      |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 21.125,531 | 36.384,641 | 39.591,900 | 38.841,590 | 41.121,976 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 79,67%     | 82,73%     | 83,43%     | 82,85%     | 83,45%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,91%     | 98,69%     | 98,83%     | 98,61%     | 98,45%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,33%      | 0,81%      | 0,76%      | 0,94%      | 1,12%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,39%      | 0,24%      | 0,20%      | 0,22%      | 0,19%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,25%      | 0,17%      | 0,13%      | 0,15%      | 0,14%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,13%      | 0,09%      | 0,08%      | 0,07%      | 0,09%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 85,52%     | 81,92%     | 75,17%     | 81,40%     | 75,55%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 2.910,947 | 6.934,072 | 7.253,807 | 7.606,520 | 7.723,135 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 10,98%    | 15,77%    | 15,28%    | 16,23%    | 15,67%    |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,31%    | 99,10%    | 99,26%    | 98,64%    | 98,92%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,30%     | 0,82%     | 0,67%     | 0,88%     | 0,65%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,09%     | 0,07%     | 0,05%     | 0,45%     | 0,41%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,29%     | ---       | ---       | 0,03%     | 0,01%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,01%     | 0,01%     | ---       | ---       |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 82,72%    | 75,83%    | 77,03%    | 81,16%    | 81,42%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 390,186   | 470,486   | 438,734   | 461,583   | 457,417   |



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-2022<br>(1)   | Dic-2023<br>(1)   | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>19.149,075</b> | <b>27.946,115</b> | <b>29.120,610</b> | <b>38.247,789</b> | <b>39.798,000</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                            | 395,239           | 1.519,267         | 1.186,741         | 291,617           | 477,663           |
| Títulos Públicos y Privados                              | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 11.567,316        | 13.782,885        | 14.609,083        | 24.078,345        | 25.069,522        |
| Sector Público no Financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | 801,940           | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 11.722,490        | 13.965,347        | 13.827,482        | 24.100,514        | 25.096,318        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                   | 13,956            | 6,000             | ---               | ---               | 186,000           |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | 145,427           | ---               |
| Prendarios   | 9.337,737         | 9.959,018         | 9.357,464         | 8.875,178         | 8.698,233         |
| Personales   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | 1.692,672         | 3.389,137         | 3.939,844         | 14.346,836        | 15.233,997        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                 | 643,621           | 616,640           | 526,899           | 744,548           | 1.023,411         |
| Cobros no aplicados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados                                   | -1,068            | -0,820            | ---               | ---               | -37,867           |
| Ajustes NIIF   | 35,572            | -4,628            | 3,275             | -11,475           | -7,456            |
| Provisiones  | -155,174          | -182,462          | -20,339           | -22,169           | -26,796           |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                          | 155,920           | 290,745           | 382,136           | 379,380           | 401,621           |
| Credito por arrendamiento financiero                     | 5.643,960         | 8.612,346         | 8.679,241         | 8.697,637         | 8.843,044         |
| Part. en otras Sociedades                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 872,477           | 2.400,873         | 2.673,511         | 2.842,021         | 2.833,044         |
| Propiedad, plantas y equipo                              | 202,230           | 532,223           | 626,346           | 666,033           | 752,112           |
| Bienes Diversos  | 26,072            | 22,360            | 26,970            | 242,965           | 293,688           |
| Activos Intangibles                                      | 285,861           | 785,416           | 936,582           | 1.049,791         | 1.127,306         |
| Filiales en el Exterior                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>16.341,064</b> | <b>17.899,638</b> | <b>17.905,811</b> | <b>26.456,055</b> | <b>17.924,665</b> |
| Depósitos  | 1.917,703         | 1.976,214         | 2.164,326         | 2.323,332         | 2.528,860         |
| Sector Público no financiero                             | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.     | 1.917,703         | 1.976,214         | 2.164,326         | 2.323,332         | 2.528,860         |
| Cuentas corrientes                                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | 1.021,935         | 1,339             | 1,339             | 0,013             | 0,013             |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                         | 851,944           | 1.841,302         | 2.056,040         | 2.231,483         | 2.396,694         |
| Otros  | 0,886             | 4,042             | 4,131             | 4,211             | 4,287             |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                  | 42,938            | 129,531           | 102,816           | 87,625            | 127,866           |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                        | 13.604,053        | 14.312,396        | 13.940,285        | 22.061,585        | 13.010,347        |
| Obligaciones Diversas                                    | 819,113           | 1.610,578         | 1.800,750         | 2.070,688         | 2.385,008         |
| Provisiones  | 0,195             | 0,450             | 0,450             | 0,450             | 0,450             |
| Obligaciones Subordinadas                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                        | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>2.808,011</b>  | <b>10.046,477</b> | <b>11.214,799</b> | <b>11.791,734</b> | <b>21.873,335</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado               | 10.047,041        | 37.907,128        | 45.721,389        | 51.775,208        | 66.475,503        |
| Resultados no asignados                                  | -7.239,030        | -27.860,651       | -34.506,590       | -39.983,474       | -44.602,168       |
| <b>RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO</b>                 | <b>-1.217,464</b> | <b>-5.317,762</b> | <b>-902,683</b>   | <b>-1.930,183</b> | <b>-2.359,323</b> |
| Ingresos financieros                                     | 9.152,291         | 24.888,452        | 1.601,699         | 3.972,034         | 7.602,254         |
| Por Intereses  | 8.993,916         | 24.813,062        | 1.601,699         | 3.972,034         | 7.602,254         |
| Otros Ingresos Financieros                               | 158,375           | 75,390            | ---               | ---               | ---               |
| Egresos financieros                                      | -7.263,888        | -23.686,795       | -959,609          | -2.446,873        | -4.590,689        |
| Por Intereses  | -6.488,922        | -21.500,531       | -822,494          | -2.095,229        | -3.922,150        |
| Otros Egresos Financieros                                | -774,966          | -2.186,264        | -137,115          | -351,644          | -668,539          |
| Cargo por incobrabilidad                                 | -132,282          | -176,767          | ---               | -2,352            | -16,023           |
| Ingresos por servicios                                   | 568,147           | 2.013,516         | 200,627           | 445,753           | 740,705           |
| Egresos por servicios                                    | -229,317          | -451,002          | -16,658           | -34,652           | -59,407           |
| Gastos de administración                                 | -2.150,250        | -5.646,431        | -479,676          | -1.282,513        | -2.035,864        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas          | 52,460            | 97,470            | 249,892           | 284,010           | 316,983           |
| Resultado monetario                                      | -1.621,201        | -3.161,534        | -1.409,964        | -2.609,052        | -3.774,313        |
| Otros  | 191,188           | 648,844           | 47,377            | 80,231            | 74,395            |
| Impuesto a las ganancias                                 | 215,388           | 156,485           | -136,371          | -336,769          | -617,364          |
| Otro resultado integral                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance | 17,245            | 20,264            | 20,029            | 21,166            | 19,839            |
| Contingentes acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras                                    | 889,369           | 727,322           | 1.326,788         | 1.227,536         | 1.179,194         |
| De Derivados acreedoras                                  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                       | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras                                    | 14.060,542        | 15.940,549        | 14.740,549        | 25.312,002        | 23.445,331        |
| De Control deudoras                                      | 968,426           | 2.037,326         | 2.219,349         | 2.379,602         | 2.771,053         |
| De Derivados deudoras                                    | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                         | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 5,820    | 1,780    | 1,600    | 2,240    | 0,820    | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | 3,93%    | 0,38%    | 2,61%    | 3,27%    | 1,44%    | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -1,35%   | -0,70%   | 1,52%    | 1,77%    | 0,70%    | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |          |          |          |          |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 1,15%    | 1,00%    | 0,86%    | 0,71%    | 0,60%    | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,15%    | 1,00%    | 0,89%    | 0,71%    | 0,60%    | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 45,65%   | 60,64%   | 62,65%   | 75,03%   | 76,40%   | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 54,35%   | 39,36%   | 37,35%   | 24,97%   | 23,60%   | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 116,89%  | 128,24%  | 22,82%   | 20,10%   | 29,77%   | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 0,68%    | 1,48%    | 1,42%    | 1,46%    | 1,61%    | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 1,70%    | 0,69%    | 0,57%    | 0,47%    | 0,28%    | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | -1,40%   | ---      | -83,76%  | -88,01%  | -84,90%  | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 0,35%    | 0,34%    | 0,35%    | 0,29%    | 0,24%    | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,06%    | 5,44%    | 4,08%    | 0,76%    | 1,20%    | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 16,65%   | 37,15%   | 41,95%   | 30,46%   | 32,20%   | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | -2,57%   | -54,18%  | -50,12%  | -46,60%  | -37,19%  | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 27,170   | 27,980   | 31,240   | 33,870   | 36,380   | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 160,050  | 202,320  | 213,600  | 354,050  | 364,850  | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |          |          |          |          |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -36,05%  | -79,17%  | -85,24%  | -89,68%  | -80,77%  | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | -1,64%   | -45,54%  | -41,50%  | -38,99%  | -28,36%  | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 51,35%   | 70,83%   | 73,16%   | 75,87%   | 81,32%   | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 46,42%   | 78,36%   | 79,69%   | 83,19%   | 86,85%   | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 51,10%   | 56,18%   | 57,20%   | 58,45%   | 58,37%   | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -5,67%   | -12,18%  | -14,09%  | -15,68%  | -16,14%  | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 12,20%   | 7,41%    | 8,15%    | 8,98%    | 10,54%   | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -0,62%   | -0,40%   | -0,43%   | -0,36%   | -0,33%   | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | 1,58%    | 3,59%    | 3,89%    | 4,15%    | 4,56%    | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -10,02%  | -12,93%  | -13,69%  | -14,63%  | -15,24%  | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -6,68%   | -12,54%  | -14,46%  | -15,93%  | -16,24%  | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |          |          |          |          |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 20,61%   | 43,70%   | 91,79%   | 2,42%    | 18,89%   | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 20,61%   | 76,88%   | 54,83%   | 12,55%   | 18,89%   | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 20,61%   | 76,88%   | 54,83%   | 12,55%   | 18,89%   | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Set-2023 | Dic-2023 | Mar-2024 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de cuentas corrientes                     | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de cuentas de ahorro                      | 1        | 5        | 5        | 5        | 1        |
| 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       | 21       | 16       | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | 8        | 2        | 3        | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 12.379   | 11.192   | 9.629    | 8.811    | ---      |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 670      | 531      | 258      | 192      | ---      |
| Dotación de personal                               | 62       | 67       | 67       | 66       | ---      |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 17.573,841 | 23.003,384 | 23.729,572 | 33.229,074 | 34.395,932 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,10%     | 98,56%     | 98,67%     | 98,80%     | 98,95%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,76%      | 0,44%      | 0,47%      | 0,49%      | 0,45%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,06%      | 0,03%      | 0,07%      | 0,06%      | 0,01%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 1,02%      | 0,89%      | 0,71%      | 0,59%      | 0,52%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,06%      | 0,08%      | 0,08%      | 0,06%      | 0,07%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 87,60%     | 83,31%     | 78,19%     | 54,82%     | 52,36%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022         | Dic-2023         | Ene-2024         | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL (\$)</b>                            | <b>3.143,663</b> | <b>6.540,963</b> | <b>7.824,832</b> | <b>17.663,135</b> | <b>18.982,962</b> |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 17,89%           | 28,43%           | 32,98%           | 53,16%            | 55,19%            |
| C.COM.Sit.1: En situación normal (%)                     | 97,52%           | 99,89%           | 99,90%           | 99,95%            | 99,96%            |
| C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)                | 0,26%            | ---              | ---              | ---               | ---               |
| C.COM.Sit.3: Con problemas (%)                           | ---              | ---              | ---              | ---               | ---               |
| C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)          | 1,99%            | 0,11%            | 0,10%            | 0,05%             | 0,04%             |
| C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,23%            | ---              | ---              | ---               | ---               |
| C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 56,26%           | 47,32%           | 39,98%           | 18,16%            | 17,49%            |
| <b>CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)</b>                | <b>9.551,455</b> | <b>9.054,493</b> | <b>8.564,410</b> | <b>8.297,313</b>  | <b>8.118,719</b>  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 54,35%           | 39,36%           | 36,09%           | 24,97%            | 23,60%            |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,34%           | 97,85%           | 97,67%           | 97,38%            | 96,74%            |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,98%            | 0,67%            | 0,91%            | 1,16%             | 1,65%             |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,11%            | 0,06%            | 0,13%            | 0,10%             | 0,03%             |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,53%            | 1,41%            | 1,27%            | 1,31%             | 1,50%             |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 0,04%            | 0,01%            | 0,01%            | 0,05%             | 0,08%             |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 94,55%           | 98,22%           | 98,14%           | 97,26%            | 96,32%            |
| <b>CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)</b>       | <b>4.878,723</b> | <b>7.407,928</b> | <b>7.340,330</b> | <b>7.268,626</b>  | <b>7.294,251</b>  |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 27,76%           | 32,20%           | 30,93%           | 21,87%            | 21,21%            |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 98,00%           | 98,26%           | 98,54%           | 97,62%            | 98,82%            |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,64%            | 0,54%            | 0,46%            | 0,89%             | 0,28%             |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | ---              | 0,02%            | 0,07%            | 0,14%             | ---               |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 1,36%            | 0,95%            | 0,69%            | 1,11%             | 0,66%             |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---              | 0,23%            | 0,24%            | 0,24%             | 0,24%             |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 94,19%           | 96,87%           | 95,65%           | 95,45%            | 94,17%            |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 235,281          | 295,677          | 46,354           | 47,741            | 61,151            |

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

| APELLIDO 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. Especificas | Sucursales Móviles | Dependencias Automatizadas | Cajeros Automáticos | Terminales de Autoservicio | Puestos de Promoción | Agencias Compl. Serv. Fciers. |
|--------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| 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-2022          | Dic-2023          | Ene-2024          | Feb-2024          | Mar-2024          |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | (1)               | (1)               |                   |                   |                   |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>31.490,608</b> | <b>70.652,055</b> | <b>72.497,862</b> | <b>79.403,281</b> | <b>77.840,806</b> |
| Efectivo y deposito en bancos                                    | 666,542           | 1.672,992         | 467,803           | 2.323,457         | 3.471,247         |
| Títulos Públicos y Privados                                      | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Préstamos  | 27.878,856        | 62.275,295        | 64.968,494        | 69.884,946        | 67.311,293        |
| Sector Público no Financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 28.412,900        | 62.558,145        | 65.255,404        | 70.205,115        | 67.635,308        |
| Adelantos  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                           | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Hipotecarios   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Prendarios   | 9.697,992         | 13.564,566        | 12.827,392        | 12.340,488        | 11.929,723        |
| Personales   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otros  | 19.979,602        | 48.927,144        | 52.907,491        | 57.338,550        | 55.610,029        |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar                         | 303,821           | 2.737,844         | 2.076,988         | 2.997,083         | 2.727,475         |
| Cobros no aplicados  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses documentados   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Ajustes NIIF   | -1.568,515        | -2.671,409        | -2.556,467        | -2.471,006        | -2.631,919        |
| Provisiones  | -534,044          | -282,850          | -286,910          | -320,169          | -324,015          |
| Otros Cred.por Intermed.Financ.                                  | 53,026            | 1.548,002         | 1.681,776         | 980,769           | 968,621           |
| Credito por arrendamiento financiero                             | 592,961           | 1.917,547         | 1.885,516         | 1.862,526         | 1.889,320         |
| Part. en otras Sociedades  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| En entidades financieras   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Deterioro de valor   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Créditos Diversos  | 1.911,618         | 2.453,234         | 2.619,577         | 3.102,440         | 2.763,511         |
| Propiedad, plantas y equipo                                      | 74,980            | 144,386           | 170,085           | 339,865           | 355,698           |
| Bienes Diversos  | 245,537           | 421,878           | 448,618           | 619,922           | 753,472           |
| Activos Intangibles  | 67,088            | 218,721           | 255,993           | 289,356           | 327,644           |
| Filiales en el Exterior  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pend. de Imputación                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PASIVO</b>  | <b>24.725,947</b> | <b>48.004,597</b> | <b>45.808,467</b> | <b>48.159,866</b> | <b>42.326,319</b> |
| Depósitos  | 508,159           | 1.743,246         | 1.902,599         | 2.465,759         | 852,947           |
| Sector Público no financiero                                     | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Financiero  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.             | 508,159           | 1.743,246         | 1.902,599         | 2.465,759         | 852,947           |
| Cuentas corrientes   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Caja de ahorros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                 | 501,000           | 1.698,897         | 1.856,272         | 2.429,383         | 784,792           |
| Otros  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar                          | 7,159             | 44,349            | 46,327            | 36,376            | 68,155            |
| Ajustes NIIF   | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                                | 22.230,032        | 39.144,034        | 36.625,137        | 37.167,897        | 32.554,521        |
| Obligaciones Diversas  | 1.911,596         | 6.995,419         | 7.158,855         | 8.404,385         | 8.764,747         |
| Provisiones  | 76,160            | 121,898           | 121,876           | 121,825           | 154,104           |
| Obligaciones Subordinadas  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Partidas Pendientes de Imputación                                | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>6.764,661</b>  | <b>22.647,458</b> | <b>26.689,395</b> | <b>31.243,415</b> | <b>35.514,487</b> |
| Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado                       | 8.003,319         | 21.007,285        | 25.337,774        | 28.692,667        | 31.851,643        |
| Resultados no asignados  | -1.238,658        | 1.640,173         | 1.351,621         | 2.550,748         | 3.662,844         |
| <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>-1.257,405</b> | <b>1.581,792</b>  | <b>-626,659</b>   | <b>310,531</b>    | <b>1.175,986</b>  |
| Ingresos financieros   | 15.819,357        | 71.511,577        | 7.022,869         | 16.432,211        | 26.729,581        |
| Por Intereses  | 15.296,831        | 70.659,953        | 6.976,815         | 16.326,401        | 26.564,740        |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 522,526           | 851,624           | 46,054            | 105,810           | 164,841           |
| Egresos financieros  | -10.566,197       | -44.361,777       | -3.095,857        | -7.560,686        | -12.081,098       |
| Por Intereses  | -9.125,523        | -36.992,499       | -2.486,094        | -6.067,646        | -9.394,175        |
| Otros Egresos Financieros  | -1.440,674        | -7.369,278        | -609,763          | -1.493,040        | -2.686,923        |
| Cargo por incobrabilidad   | -434,883          | -568,389          | 87,995            | 34,528            | 52,096            |
| Ingresos por servicios   | 10,039            | 3.135,924         | 641,782           | 1.213,601         | 1.827,861         |
| Egresos por servicios  | -321,946          | -1.963,217        | -198,823          | -359,629          | -528,156          |
| Gastos de administración   | -1.679,136        | -4.312,549        | -406,260          | -1.086,260        | -1.852,627        |
| Créditos recuperados y provisiones desafectadas                  | 186,250           | 852,323           | -77,321           | -46,500           | -69,290           |
| Resultado monetario  | -4.327,974        | -21.287,245       | -4.251,032        | -7.994,212        | -11.967,163       |
| Otros  | -92,122           | 26,691            | 46,935            | 51,554            | 37,393            |
| Impuesto a las ganancias   | 149,207           | -1.451,546        | -396,947          | -374,076          | -972,611          |
| Otro resultado integral  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| <b>PARTIDAS FUERA DEL BALANCE</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |
| Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance         | 53,269            | 84,717            | 83,597            | 82,619            | 82,377            |
| Contingentes acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Control acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados acreedoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria acreedoras                               | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| Contingentes deudoras  | 29.971,964        | 65.187,720        | 67.759,123        | 72.630,984        | 69.865,617        |
| De Control deudoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Derivados deudoras  | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |
| De Actividad fiduciaria deudoras                                 | ---               | ---               | ---               | ---               | ---               |

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

## INDICADORES

|  | Dic-2022 | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  | G.Instit. | 10 Primeros | Sistema |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|
| <b>1 - CAPITAL</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| C1 - Apalancamiento (en veces)                               | 3,660    | 2,120     | 1,720     | 1,540     | 1,190     | 2,810     | 2,370       | 2,580   |
| C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)     | -1,56%   | 0,62%     | 0,45%     | 0,37%     | 0,47%     | 6,40%     | -0,07%      | -0,01%  |
| C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)     | -3,78%   | -0,13%    | -0,13%    | -0,13%    | -0,05%    | 1,70%     | -1,31%      | -1,39%  |
| <b>2 - ACTIVOS</b>   |          |           |           |           |           |           |             |         |
| A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)      | 0,99%    | 0,43%     | 0,39%     | 0,40%     | 0,45%     | 1,69%     | 1,27%       | 1,85%   |
| A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)                   | 1,00%    | 0,44%     | 0,40%     | 0,40%     | 0,45%     | 1,71%     | 1,29%       | 1,76%   |
| A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)     | 64,63%   | 78,05%    | 79,59%    | 81,59%    | 81,06%    | 79,09%    | 62,13%      | 58,23%  |
| A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)       | 35,37%   | 21,95%    | 20,41%    | 18,41%    | 18,94%    | 20,91%    | 38,10%      | 41,96%  |
| A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)          | 183,30%  | 109,56%   | 111,81%   | 113,84%   | 105,85%   | 71,28%    | 193,60%     | 177,95% |
| A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)           | 2,82%    | 1,95%     | 1,93%     | 2,13%     | 2,31%     | 1,25%     | 2,53%       | 2,61%   |
| A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)         | 0,01%    | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     | 0,01%     | 1,83%     | 0,52%       | 1,15%   |
| A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)  | 28,67%   | -60,33%   | -62,54%   | -62,37%   | -61,57%   | -20,89%   | 58,82%      | 77,05%  |
| AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)  | 1,00%    | 0,44%     | 0,40%     | 0,40%     | 0,45%     | 1,68%     | 0,96%       | 1,17%   |
| AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)            | 2,12%    | 2,37%     | 0,65%     | 2,93%     | 4,46%     | 5,27%     | 15,02%      | 12,06%  |
| <b>3 - EFICIENCIA</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)   | 5,56%    | 6,72%     | 8,24%     | 8,83%     | 9,70%     | 10,61%    | 11,55%      | 10,74%  |
| E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%) | 168,37%  | 543,57%   | 538,00%   | 581,16%   | 660,57%   | 245,27%   | 333,76%     | 341,94% |
| E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)           | 10,440   | 36,930    | 40,350    | 52,810    | 17,060    | 42,450    | 760,300     | 775,530 |
| E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)      | 618,280  | 1.358,520 | 1.429,020 | 1.514,760 | 1.468,260 | 1.132,360 | 343,520     | 251,060 |
| <b>4 - RENTABILIDAD</b>                                      |          |           |           |           |           |           |             |         |
| R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio ( ROE) (%)             | -16,81%  | 7,10%     | 2,91%     | 7,47%     | 10,05%    | -26,58%   | 27,27%      | 29,19%  |
| R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)                | 37,79%   | 105,21%   | 111,27%   | 120,58%   | 127,52%   | 74,95%    | 123,56%     | 124,28% |
| R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)                    | 56,27%   | 101,29%   | 102,35%   | 108,56%   | 114,43%   | 73,01%    | 67,79%      | 74,98%  |
| R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)                    | 17,15%   | 85,87%    | 89,17%    | 90,72%    | 97,93%    | 83,28%    | 46,47%      | 51,62%  |
| R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)      | 55,99%   | 45,15%    | 42,35%    | 40,42%    | 44,51%    | 45,68%    | 52,55%      | 58,56%  |
| RG1 - Retorno sobre Activos ( ROA) (%)                       | -4,30%   | 2,08%     | 0,85%     | 2,23%     | 3,12%     | -5,36%    | 6,07%       | 6,21%   |
| RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)         | 22,57%   | 43,73%    | 45,47%    | 48,85%    | 52,48%    | 24,82%    | 37,72%      | 36,89%  |
| RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)                 | -1,49%   | -0,75%    | -1,26%    | -0,91%    | -0,60%    | -0,89%    | -1,08%      | -1,18%  |
| RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)               | -1,06%   | 1,85%     | 2,54%     | 3,06%     | 3,09%     | 2,77%     | 2,40%       | 1,41%   |
| RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)                  | -5,74%   | -5,67%    | -6,02%    | -6,18%    | -5,99%    | -6,17%    | -8,24%      | -7,73%  |
| RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)   | -4,81%   | 3,99%     | 2,98%     | 4,02%     | 5,28%     | -4,64%    | 8,70%       | 9,35%   |
| <b>5 - LIQUIDEZ</b>  |          |           |           |           |           |           |             |         |
| L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)  | 10,57%   | 12,04%    | 2,14%     | 14,20%    | 24,70%    | 69,75%    | 40,92%      | 30,54%  |
| L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)                   | 131,17%  | 95,97%    | 24,59%    | 94,23%    | 406,97%   | 161,36%   | 40,81%      | 30,47%  |
| L9 - Liquidez con leliq y pases (%)                          | 131,17%  | 95,97%    | 24,59%    | 94,23%    | 406,97%   | 221,31%   | 57,75%      | 59,52%  |

## INFORMACIÓN ADICIONAL

|  | Dic-2021 | Dic-2022 | Jun-2023 | Set-2023 | Dic-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        | 1        | 1        | 1        |
| Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de operaciones por préstamos prendarios   | 17.302   | 11.004   | 10.175   | 9.675    | 9.980    |
| Cantidad de operaciones por otros préstamos        | 2.402    | 3.072    | 2.594    | 3.154    | 2.452    |
| 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-2022 | Dic-2023 | Ene-2024 | Feb-2024 | Mar-2024 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cantidad de Cuentas  | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |
| Cantidad de Empresas | ---      | ---      | ---      | ---      | ---      |

## ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)       | 30.641,465 | 68.701,971 | 71.370,785 | 75.501,278 | 73.104,863 |
| TE.Sit.1: En situación normal (%)                        | 98,52%     | 99,33%     | 99,39%     | 99,40%     | 99,30%     |
| TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)       | 0,48%      | 0,24%      | 0,21%      | 0,21%      | 0,25%      |
| TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)                 | 0,22%      | 0,09%      | 0,07%      | 0,05%      | 0,06%      |
| TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%) | 0,15%      | 0,05%      | 0,04%      | 0,05%      | 0,05%      |
| TE.Sit.5: Irrecuperable (%)                              | 0,62%      | 0,29%      | 0,29%      | 0,30%      | 0,33%      |
| TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)       | 32,51%     | 20,37%     | 18,59%     | 16,98%     | 16,98%     |

## COMPOSICIÓN DE CARTERA

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL (\$)                                   | 18.456,791 | 52.555,669 | 55.640,964 | 60.379,251 | 57.990,480 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 60,23%     | 76,50%     | 77,96%     | 79,97%     | 79,33%     |
| 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 (%) | 0,69%      | 0,80%      | 0,76%      | 0,91%      | 0,89%      |

|  | Dic-2022   | Dic-2023   | Ene-2024   | Feb-2024   | Mar-2024   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)                       | 10.735,117 | 14.844,224 | 14.294,269 | 13.819,818 | 13.757,280 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 35,03%     | 21,61%     | 20,03%     | 18,30%     | 18,82%     |
| C.CON.Sit.1: En situación normal (%)                     | 95,81%     | 96,95%     | 97,05%     | 96,76%     | 96,37%     |
| C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 1,37%      | 1,10%      | 1,02%      | 1,11%      | 1,32%      |
| C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,61%      | 0,41%      | 0,35%      | 0,29%      | 0,31%      |
| C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | 0,44%      | 0,22%      | 0,16%      | 0,23%      | 0,24%      |
| C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | 1,77%      | 1,32%      | 1,43%      | 1,61%      | 1,76%      |
| C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 86,47%     | 87,37%     | 85,88%     | 84,70%     | 81,51%     |

|  | Dic-2022  | Dic-2023  | Ene-2024  | Feb-2024  | Mar-2024  |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)              | 1.449,557 | 1.302,078 | 1.435,552 | 1.302,209 | 1.357,103 |
| Total cartera sobre financiaciones (%)                   | 4,73%     | 1,90%     | 2,01%     | 1,72%     | 1,86%     |
| C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)                     | 99,83%    | 99,35%    | 99,23%    | 99,34%    | 99,20%    |
| C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)                             | 0,09%     | 0,24%     | 0,40%     | 0,25%     | 0,15%     |
| C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)                            | 0,08%     | ---       | ---       | ---       | 0,25%     |
| C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)                             | ---       | 0,32%     | 0,29%     | 0,32%     | 0,32%     |
| C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)                           | ---       | 0,09%     | 0,08%     | 0,09%     | 0,09%     |
| C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%) | 38,11%    | 46,68%    | 39,92%    | 43,53%    | 50,18%    |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas    | 557,200   | 323,194   | 314,911   | 340,835   | 345,287   |