



JOHN DEERE CREDIT COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

RESEÑA INFORMATIVA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(presentada en forma comparativa)

(en moneda homogénea, en miles de pesos)

a) BREVE COMENTARIO SOBRE LAS ACTIVIDADES DE LA COMPAÑÍA (*)

Durante el primer trimestre del año 2024, John Deere Credit Compañía Financiera S.A. se ha desempeñado en el mercado de manera muy dinámica e innovadora, anticipando las necesidades de los clientes y adaptando sus productos de financiamiento al contexto económico y financiero. Las principales líneas de productos ofrecidas a nuestros clientes durante el trimestre han sido los préstamos prendarios para la maquinaria agrícola nueva y usada en poder de la red de concesionarios oficiales de la marca, como así también préstamos prendarios y leasing para empresas constructoras y relacionadas con el mercado forestal.

b) ESTRUCTURA PATRIMONIAL:

La estructura patrimonial al 31 de marzo de 2024 presentada en forma comparativa con los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021 y 2020, expresados en moneda homogénea de marzo 2024, es la siguiente:

	Cifras expresadas en miles de pesos y en moneda constante de marzo de 2024				
	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021	31/3/2020
Activo corriente (1)	95.452.129	176.652.996	207.497.830	234.986.892	284.453.855
Activo no corriente (1)	117.712.068	104.022.603	155.512.991	254.131.716	295.052.413
Total del activo	213.164.197	280.675.599	363.010.821	489.118.608	579.506.268
Pasivo corriente (1)	99.546.413	110.033.585	173.193.677	245.976.333	274.245.851
Pasivo no corriente (1)	96.294.426	140.985.145	149.024.290	203.773.143	270.146.235
Total del pasivo	195.840.839	251.018.730	322.217.963	449.749.476	544.392.086
Patrimonio neto	17.323.358	29.656.869	40.792.862	39.369.132	35.114.182
Total de Pasivo más Patrimonio neto	213.164.197	280.675.599	363.010.821	489.118.608	579.506.268

(1) Determinado en base a las fechas de realización y cancelación de los activos y pasivos

c) ESTRUCTURA DE RESULTADOS:

	Cifras expresadas en miles de pesos y en moneda constante de marzo de 2024				
	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021	31/3/2020
Resultado operativo (*)	2.424.079	1.642.695	5.659.755	2.870.921	3.836.467
Resultado por la posición monetaria neta	(4.150.891)	(4.055.229)	(5.953.856)	(3.239.234)	(1.901.803)
Subtotal	(1.726.812)	(2.412.534)	(294.101)	(368.313)	1.934.664
Impuesto a las ganancias	(403.669)	(123.261)	262.603	(532.001)	(2.344.574)
Resultado neto - pérdida	(2.130.481)	(2.535.795)	(31.498)	(900.314)	(409.910)

(*) Se conforma con los ingresos provenientes de las actividades que hacen al objeto social, el costo incurrido para lograrlos y los gastos operativos.

Fernán Zampiero
Presidente

Fabián García
Gerente de
Administración y
Finanzas

El informe sobre los estados financieros
fechado el 31 de mayo de 2024
se extiende en documento aparte

DELOITTE & Co. S.A.

Registro de Sociedades Comerciales
CPCECABA - T° 1 - F° 3

Firmado a los efectos de su
identificación con
nuestro informe de fecha 31
de mayo de 2024

Marta Susana Borrell
Contador Público (UBA)
CPCECABA - T°225 - F°90

Gabriela Amsal
P/ Comision Fiscalizadora
Contadora Pública (U.A.J.F.K)
CPCECABA - T° 0172 - F° 026

d) ESTRUCTURA DEL FLUJO DE EFECTIVO:

	Cifras expresadas en miles de pesos y en moneda constante de marzo de 2024			
	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021
Fondos (aplicados a) generados por las actividades operativas	(17.000.716)	17.595.979	22.300.439	33.159.055
Fondos aplicados a las actividades de inversión	(177.496)	(101.963)	(59.612)	(31.045)
Fondos generados por (aplicados a) las actividades de financiación	15.721.228	(2.385.915)	2.106.944	(51.136.042)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	(195.844)	3.271.304	1.756.353	1.721.274
Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes	(10.802.480)	(3.777.329)	(3.613.637)	(3.354.505)
Total de fondos (aplicados) generados durante el período	(12.455.308)	14.602.076	22.490.487	(19.641.263)

e) DATOS ESTADÍSTICOS: (*)

	Cifras expresadas en miles de pesos y en moneda constante de marzo de 2024			
	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021
Volumen de financiaciones (desde 01-Ene al 31-Mar)	28.708.924	37.799.955	29.759.900	39.654.148
Cartera	186.536.452	238.695.583	308.206.255	455.974.492
Irrecuperables	1.877.789	1.798.871	1.300.912	14.602.367

f) ÍNDICES:

	31/3/2024	31/3/2023	31/3/2022	31/3/2021	31/3/2020
	Liquidez (1)	0,96	1,61	1,20	0,96
Solvencia (2)	0,09	0,12	0,13	0,09	0,06
Inmovilización del capital (3)	0,55	0,37	0,43	0,52	0,51

- 1) Activo corriente/Pasivo corriente
- 2) Patrimonio Neto Total/Pasivo Total
- 3) Activo no corriente/Total del Activo

g) PERSPECTIVAS: (*)

Durante el primer trimestre del corriente año, las financiaciones se han dado en dólares estadounidenses, siendo la de mayor preferencia debido a las altas tasas en moneda local. La compañía continúa apoyando a los clientes de la marca; facilitando herramientas financieras para la adquisición de maquinaria agrícola, vial y repuestos adaptando los productos a las exigencias del mercado como así también a las características de fondeo. El sector agrícola espera una campaña normal con zonas donde esperan rindes por encima del promedio y zonas que estarán con rendimientos por debajo de la media anual.

La misión de JDFA es facilitar las ventas de la red de concesionarios creando relaciones de largo plazo con nuestros clientes.

Para el próximo trimestre se proyecta una reducción de las ventas de maquinarias, y dado a únicamente estar con financiamientos en dólares estadounidenses una caída en la participación del financiamiento. Continuaremos monitoreando muy de cerca las principales variables (inflación, tasas de interés, etc), las cuales en los últimos meses han transitado una alta volatilidad, a fin de adaptar nuestras tasas de interés activas a las condiciones de mercado.

(*) Información no cubierta por el Informe de los auditores independientes.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

El informe sobre los estados financieros fechado el 31 de mayo de 2024 se extiende en documento aparte

Fernán Zampiero

Presidente
Gerente de Administración y Finanzas

DELOITTE & Co. S.A.

Registro de Sociedades Comerciales
CPECECABA - T° 1 - P° 3

Fabián García

Gerente de Administración y Finanzas

Marta Susana Borrell

Contador Público (UBA)
CPECECABA - T°225 - F°90

Gabriela Amsal

P/ Comisión Fiscalizadora
Contadora Pública (U.A.J.F.K)
CPECECABA - T° 0172 - F° 026