

INFORME TRIMESTRAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 SOBRE EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES, CEDEAR, U OTROS VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA Y/O CERTIFICADOS DE PARTICIPACION.

1	Emisor:	BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.
2	Tipo de valor negociable emitido:	Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones ordinarias.
3	Fechas autorizaciones CNV (del programa, de cada serie y/o clase y fecha del levantamiento de condicionamientos, en su caso):	Oferta Pública autorizada por Resolución N° RESFC-2023-22318-APN-DIR#CNV de fecha 22 de junio de 2023.
4	Monto autorizado del programa, cada serie y/o clase:	US\$ 150.000.000.
	Moneda del Programa:	Dólares estadounidenses o su equivalente en otras monedas o unidades de valor
	Programa/ serie y/o clase:	Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones ordinarias, emitidas bajo el Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables.
5	Fecha de colocación de cada serie y/o clase:	La fecha de cierre de colocación fue el 20 de noviembre de 2024.
	Serie y/o clase:	Clase XVIII de Obligaciones Negociables bajo el Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables.
6	Para el programa y/o cada clase y/o serie:	
	a) Monto colocado total:	Ps. 20.000.000.000.
	b) Monto total en circulación:	Ps. 19.800.000.000. (***)
	c) Monto total neto ingresado a la emisora:	Ps. 19.876.065.201.
7	Precio de colocación de cada serie y/o clase (en %):	100%.
8	Tasa de interés de cada serie y/o clase (indicar tasa de referencia):	Tasa variable Badlar Privada + 598 puntos básicos.
	Flotante:	Badlar Privada.
	Margen s/ tasa flotante:	598 puntos básicos.
9	Fecha de vencimiento del programa y de cada serie y/o clase (en meses):	Vencimiento del programa: 22 de junio de 2028. Vencimiento de la Clase XVIII: 22 de noviembre de 2025 (a los 12 meses de la fecha de emisión)
10	Fecha comienzo primer pago de interés y periodicidad en meses de cada serie y/o clase:	Trimestralmente por trimestre vencido a partir de la Fecha de Emisión. Primer pago de interés el 22 de febrero de 2025.
11	Fecha comienzo primera amortización y periodicidad en meses de cada serie y/o clase:	El capital de las Obligaciones Negociables Clase XVIII será amortizado en su totalidad en un único pago a los doce meses de la fecha de emisión, operando el vencimiento el 22 de noviembre de 2025.

12	Detalle de amortización e interés (detallar por cada serie y clase desde el inicio de cada uno de los servicios de amortización e interés, indicar fecha y monto equivalente en Pesos):			
	Fecha	Monto amortizado/ interés s/ condiciones de emisión	Fecha	Monto amortizado/ interés pagado real
	22/02/2025	\$ 1.943.879.098,54	22/02/2025	\$ 1.943.879.098,54
	22/05/2025	\$ 1.794.873.972,60	22/05/2025	\$ 1.794.873.972,60
	22/08/2025	\$ 1.976.859.655,32	22/08/2025	\$ 1.976.859.655,32
	22/11/2025			
13	Cotización: (indicar Bolsas y/o Mercados Nacionales o Extranjeros en los que cotiza el programa, cada serie y/o clase):		Bolsas y Mercados Argentinos S.A. A3 MERCADOS S.A.	
14	Rescate anticipado – Cancelación – Conversión en acciones (Aclarar por cada serie y/o clase si existen incumplimientos en los pagos o refinanciamientos o conversiones):		Rescate: solamente en los casos previstos en el suplemento de prospecto, en la sección “Compras. Rescate”.	
	Fecha:		N/A	
	Monto equivalente en U\$S:		N/A	
15	Tipo de garantía del programa, cada serie y/o clase:		Común	
16	Costos y gastos de emisión del programa, cada serie y/o clase:(en forma global y TIR):		Ps. 123.934.799. TIR 49,88% (**).	
17	Otros datos:		N/A	
18	Fecha de publicación del prospecto y/o suplementos (indicar lugar y fecha de todas las publicaciones y/o sus modificaciones):		Prospecto: 13 de mayo de 2024. Suplemento de Prospecto: 15 de noviembre de 2024.	
19	Observaciones:		<p>(*) El cálculo de los intereses será efectuado en cada fecha de pago de intereses en virtud de que la tasa de interés que devenga la clase es variable.</p> <p>(**) El cálculo de la TIR es estimado dado que la tasa de interés que devenga la clase es variable. Para esta estimación se tomó la última de las BADLAR de bancos privados publicada el día de la Licitación 35,8%.</p> <p>(***) Con fecha 24 de septiembre de 2025, Caja de Valores S.A. efectuó la cancelación parcial de VN 200.000.000 por recompra parcial informada mediante Hecho Relevante a través de la Autopista de Información Financiera el 10 de septiembre de 2025.</p> <p>Se informa que, con fecha 29 de septiembre de 2025, comunicamos mediante Hecho Relevante publicado en la Autopista de Información Financiera la recompra parcial de V/N Ps. 150.000.000. En</p>	

		<p>consecuencia, el nuevo valor nominal en circulación asciende a Ps. 19.650.000.000, una vez efectuada la baja correspondiente por Caja de Valores S.A., la cual, al 30 de septiembre de 2025, aún no había operado.</p>
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------