

**ACTA DE DIRECTORIO N.º 578.** En la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, a 26 días del mes de noviembre de dos mil veinticinco, siendo las quince horas, se reúne el Directorio de BANCO HIPOTECARIO S.A. con la asistencia en la sede social del señor presidente Eduardo S. ELSZTAIN, los señores directores Daniel R. ELSZTAIN, Martín J. LANFRANCO, Matías I. GAIPIRONSKY y Ernesto M. VIÑES y los señores síndicos Francisco GONZÁLEZ y Ricardo FLAMMINI. Se deja constancia de que el señor vicepresidente 1.º, Saúl ZANG, los señores directores titulares Nicolás BENDERSKY, Daniel H. IVOSKUS, Pablo VERGARA DEL CARRIL, Mauricio E. WIOR y Nora ZYLBERLICHT y el señor síndico José Daniel ABELOVICH participan de la reunión mediante videoconferencia de conformidad con lo establecido en el art. 16 del Estatuto Social, integrándose a la discusión activa del Cuerpo en forma simultánea con imagen, voz y audio recíprocos. Se registra la ausencia del señor Marcelo R. DUPONT y el señor síndico Marcelo FUXMAN por compromisos asumidos con anterioridad. Asimismo, se registra la participación del señor gerente general, Manuel HERRERA, del señor Esteban VAINER, gerente de Área de Administración y Vivienda, del señor Martín DIEZ, gerente de Área Finanzas y del señor Mariano CANÉ DE ESTRADA, gerente de Área de Planeamiento y Control. Preside la reunión el señor ELSZTAIN quien, luego de constatar el quórum legal y reglamentario, inicia la reunión haciendo referencia al reciente fallecimiento del Sr. director titular Rogelio P. VIOTTI el pasado 24 de noviembre y ofrece unas palabras de respeto y homenaje en su memoria, compartidas por todos los asistentes. Seguidamente se somete a consideración el primer punto del orden del día referido a: **ESTADOS FINANCIEROS DE BANCO HIPOTECARIO S.A. CORRESPONDIENTES AL PERÍODO FINALIZADO EL 30/9/2025, ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y RESEÑA INFORMATIVA CORRESPONDIENTES A IGUAL PERÍODO.**

Sobre el particular, el señor presidente expresa que, en reunión previa convocada por la Gerencia General, se realizó una presentación de los principales componentes de los estados contables bajo análisis, su comparación con períodos anteriores y la evolución de los indicadores más importantes. Al respecto, los señores directores coinciden en señalar que atento a haber recibido, en la aludida reunión, una explicación detallada de toda la documentación y en virtud de no existir dudas o aclaraciones que efectuar, consideran innecesaria una nueva presentación. A continuación, el señor presidente destaca que los hechos relevantes acontecidos en el mencionado período se hallan debidamente plasmados en la Reseña Informativa que complementa los Estados Financieros. Asimismo, pone de manifiesto que los Estados Financieros en consideración han sido objeto de revisión por parte del auditor externo y cuentan, además, con el correspondiente informe producido por la Comisión Fiscalizadora. Seguidamente, el señor presidente mociona por omitir la lectura de los Estados Financieros e información complementaria, dado que obran en poder de los señores directores ejemplares de dicha documentación. Completa su moción proponiendo la aprobación de los Estados Financieros e información complementaria que se consideran, así como la Reseña Informativa correspondiente al tercer trimestre del año en curso. Sometida a votación la moción enunciada por el señor presidente, **el Directorio —por unanimidad— resuelve:** 1) Aprobar los Estados Financieros Intermedios Condensados y Separados de Banco Hipotecario S.A. de acuerdo con lo establecido por BCRA a través de las comunicaciones “A” 5441 y modificatorias “Plan de Convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera” correspondientes al período económico finalizado el 30/9/2025, que incluyen el Estado de Situación Financiera Consolidado, Estado de Resultados Consolidado, Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado, Estado de Flujos de Efectivo Consolidado, Notas y Anexos a los Estados Financieros Consolidados, Estado de Situación Financiera Separado, Estado de Resultados Separado, Estado de Cambios en el Patrimonio Separado, Estado de Flujos de Efectivo Separado, Notas y Anexos a los Estados Financieros Separados agregando en calidad de anexo

de la presente acta la totalidad de la documentación antes mencionada, debidamente suscripta. 2) Aprobar la Reseña Informativa correspondiente al segundo trimestre del año en curso, documento que debidamente suscripto también se agrega en calidad de anexo. 3) Efectuar las correspondientes presentaciones y comunicaciones ante los organismos de contralor. En esta instancia, se solicita que los señores directores manifiesten el sentido de sus votos. Culminada la votación individual, los señores síndicos dejan constancia de la regularidad de las decisiones adoptadas (art. 16 Estatuto Social) y de la adecuada conformación y funcionamiento de la reunión bajo la plataforma ZOOM de imagen y sonido, sobre la base de la normativa y reglamentación actual referida a la organización de reuniones a distancia. Concluido el tratamiento del orden del día, se da por finalizada la reunión a las quince horas quince minutos.

Eduardo S. ELSZTAIN  
presidente

Saúl ZANG  
vicepresidente

Martín J. LANFRANCO  
director

Pablo VERGARA DEL  
CARRIL  
director

Daniel R. ELSZTAIN  
director

Matías I. GAIVIRONSKY  
director

Nora E. ZYLBERLICHT  
directora

Mauricio E. WIOR  
director

Ernesto M. VIÑES  
director

Nicolás BENDERSKY  
director

Daniel IVOSKUS  
director

Daniel ABELOVICH  
síndico

Francisco GONZÁLEZ  
síndico

Ricardo FLAMMINI  
síndico