

## NUEVO BANCO DEL CHACO S.A.

### ACTA DE REUNIÓN DE DIRECTORIO N° 1176 – 18 DE DICIEMBRE DE 2025.

En la ciudad de Resistencia, departamento de San Fernando, Provincia del Chaco, el día 18 de diciembre de 2025, siendo las 09.30 horas, se reúnen en la sede de la Casa Central, situada en Güemes 102 de esta ciudad, en orden a la Convocatoria y Orden del Día fijados, los siguientes Directores del NUEVO BANCO DEL CHACO S.A.: Cr. Eric Germán DAHLGREN, Lic. Osmar Osvaldo MEDINA, Dr. Edgardo César MARINOFF, Sr. Raúl Adolfo BAGATOLLI, Arq. Claudia Gabriela BERNARDIS y Dr. Gustavo Javier MOURAZOS; y los Síndicos Titulares: Dr. Víctor Adrián VELEFF, Dr. Juan César PENCHANSKY y Cr. Juan Carlos SFORZA. También se encuentra presente el Gerente General, Cr. Sebastián Andrés Aguilera; asistidos por el Secretario del Directorio, Sr. Efrén Amaro Silva. Acto seguido, bajo la Presidencia del Cr. Eric Germán Dahlgren, se declara abierta la sesión a efectos de tratar el siguiente Orden del Día: ...**Punto 5. ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERIODO INTERMEDIO INICIADO EL 01 DE ENERO Y FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025.** El Directorio toma conocimiento de los Estados Financieros de la entidad por el período intermedio iniciado el 01 de enero y finalizado el 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025, conjuntamente con la Reseña Informativa y con los informes de los auditores externos y comisión fiscalizadora. Los directores presentes intercambian comentarios sobre los principales aspectos de los estados financieros y sus variaciones patrimoniales frente a diciembre 2024 y de resultados frente a septiembre 2024. Toma la palabra el Sr. Presidente: Se registran Operaciones de pase con un incremento del 92%. Los Préstamos y financiaciones han aumentado en un 3% (neto de provisiones). El rubro Otros Títulos de deuda aumenta un 10%. Los Depósitos muestran una baja del 9%. El resultado operativo registra una baja del 25%, con causas en el menor resultado financiero por la caída de tasas, mayor cargo por incobrabilidad por aplicación plena del punto 5.5 de la NIIF 9 e incremento de otros gastos operativos. El resultado antes del IG es positivo de \$ 44.123 millones que representa una suba del 147% como consecuencia principalmente de la baja en la inflación. El resultado final es una ganancia de \$ 32.626 millones que representa una suba del 120%. El trimestre actual julio / sept 2025 muestra una baja del 23% respecto del mismo trimestre del año anterior. A partir de este trimestre, se agrega a los EEEF la Reseña Informativa requerida por la CNV, en virtud que el Banco ha ingresado en el régimen de oferta pública, habiendo emitido Obligaciones Negociables a la fecha. En ese sentido, se informan los principales aspectos de la Reseña y de la emisión de las ON mencionadas. El Informe de Revisión de los Auditores Externos se emite sin salvedades y con párrafos de énfasis por diferencias entre BCRA y NIIF y hechos pendientes de definición. El énfasis sobre las diferencias entre ambos marcos contables corresponde a: \* Excepción transitoria de la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” sobre las exposiciones al sector público no financiero. El énfasis sobre los hechos pendientes de definición corresponde a: \* Continúa pendiente de resolución una causa judicial sobre embargos trabados contra la Entidad con relación al recupero de un saldo residual. Estas cuestiones no modifican la conclusión expresada por el Auditor Externo, pero deben ser tenidas en cuenta para la interpretación de los estados financieros. Continúa con la palabra el Sr. Vicepresidente, y comunica que los estados, reseña e informes mencionados fueron tratados previamente en Comité de Auditoría, Acta 461, de fecha 16/12/2025, de la cual se toma conocimiento en este acto. Es importante señalar que, se cumple en tiempo con la prórroga solicitada y otorgada por el BCRA para la presentación de los RI trimestrales del mes de septiembre 2025. Luego de un intercambio

de opiniones el punto es aprobado por unanimidad... Sin más asuntos por tratar, se levanta la sesión siendo las 10.50 horas del día arriba indicado.-----

*Parte pertinente del Acta de Directorio N° 1176 del Nuevo Banco del Chaco S.A., correspondiente a la reunión celebrada el día 18 de diciembre de 2025.-----*

**NUEVO BANCO DEL CHACO S.A.**  
**SECRETARIA DEL DIRECTORIO**

**NUEVO BANCO DEL CHACO S.A.**  
**Casa Central**  
**Carlos Germán Offer**  
**Firma Autorizada**