

MEMORIA

A los Señores Accionistas de BANCO MARIVA S.A.

De acuerdo con las normas legales y estatutarias vigentes, este Honorable Directorio rinde cuenta de la gestión desarrollada a lo largo del sexagésimo segundo ejercicio económico de la sociedad cerrado el 31 de diciembre de 2025, poniendo a vuestra consideración la presente Memoria, los Estados Financieros, la Reseña Informativa, el Inventario, los Informes del Auditor Externo y los Informes de la Comisión Fiscalizadora.

Escenario Macroeconómico

Contexto internacional 2025 y perspectivas 2026

Escenario internacional

La mayoría de las proyecciones señalan que la economía mundial seguirá creciendo en 2026, aunque de forma más lenta y moderada que en años recientes. El Fondo Monetario Internacional (FMI) proyecta un crecimiento global de alrededor de 3% / 3,1% en 2026, con una desaceleración moderada respecto a años previos, y una inflación global que continúa su descenso, aunque aún por encima de objetivos en varios países. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) estima que la economía global crecerá alrededor de 3% en 2026, con algunas variaciones dependiendo del escenario de comercio global y barreras arancelarias. El Banco Mundial espera un crecimiento global de cerca de 2,7% en 2026, manteniendo una tendencia de crecimiento inferior que previo a la pandemia.

Para EE. UU., se espera un crecimiento moderado, con proyecciones de alrededor de 1,6 % a 2,4 % en 2026 dependiendo del organismo y escenario considerado. Para China, se espera que la economía continúe desacelerándose gradualmente (de 4,4% a 4,8%), reflejando debilidades en la demanda interna y desafíos estructurales. Para la Eurozona, se proyecta un crecimiento moderado (1,2% a 1,5%). En cambio, India se destaca como una de las economías más dinámicas, con pronósticos de crecimiento de entre 6,2 % y 6,6 %.

La inflación global continúa reduciéndose gradualmente, pero podría quedarse por encima de las metas de la *Federal Reserve System* (Fed) y de algunos bancos centrales de países emergentes.

Los principales factores de incertidumbre que pueden afectar el crecimiento en 2026 incluyen: i) aumentos de barreras arancelarias y fragmentación de cadenas de valor que podrían reducir inversión, comercio y crecimiento, ii) conflictos regionales o tensiones entre grandes potencias que podrían perjudicar el comercio y la inversión global, iii) vulnerabilidades en mercados de deuda, fluctuaciones de capital y volatilidad que podrían afectar la estabilidad macroeconómica.

Resumen bursátil

El año 2025 mantuvo un tono constructivo para los mercados financieros, en los cuales las acciones globales registraron ganancias sólidas, apoyadas por el inicio de los recortes de tasas en los países desarrollados y un crecimiento que, si bien se moderó, se mantuvo resiliente.

EE. UU. volvió a liderar, con el S&P 500 subiendo cerca del 18%, sostenido por las grandes tecnológicas y la inversión ligada a inteligencia artificial, mientras que los mercados emergentes mostraron un desempeño más heterogéneo, con Asia beneficiándose de mejores perspectivas cíclicas y América Latina más condicionada por factores locales.

En la renta fija, los bonos de mercados emergentes mostraron un desempeño destacado: tanto los de grado de inversión como los *high yield*, registraron retornos anuales con subas del 9,5% y del 14%, respectivamente. En *commodities*, los resultados fueron marcadamente dispares: la energía registró un fuerte retroceso, con el petróleo cayendo alrededor de 15% en el año, presionado por una demanda global más débil, especialmente desde China, y una oferta abundante. En contraste, el oro se destacó como el gran ganador del complejo, con una suba cercana al 60%, impulsado por los recortes de tasas en las economías desarrolladas, compras récord de bancos centrales y la persistencia de preocupaciones fiscales y geopolíticas, consolidándose como el principal activo de cobertura del año.

En 2025, tras el rally excepcional de 2024, los activos argentinos atravesaron una fase de normalización, con retornos más acotados y elevada volatilidad. Los bonos soberanos en dólares cerraron el año con ganancias moderadas, sostenidos por la continuidad del orden fiscal, la mejora gradual en el frente externo y un contexto financiero internacional más favorable, lo que permitió que el riesgo país continuara comprimiendo y finalizara el año 2025 en 561 pb, por debajo de los 635 pb de cierre del año 2024. No obstante, la dinámica estuvo marcada por episodios de *stress* vinculados a tensiones políticas y cambiarias, que limitaron un rally más sostenido.

Por su parte, las acciones argentinas mostraron un desempeño inferior al del año previo, afectadas por la desaceleración de la actividad y una mayor selectividad de los inversores.

En conjunto, el año 2025 consolidó los avances macro logrados en el año 2024, aunque sin los catalizadores necesarios para replicar las subas extraordinarias observadas el año anterior.

Escenario local

La actividad económica en Argentina creció un 3,3% en el 3Q25, impulsada por un avance del 10,3% en la formación bruta de capital fijo, del 10,2% en las exportaciones y del 5,3% en el consumo privado. En tanto el sector de intermediación financiera creció 28,4% en el mismo período. El consenso de mercado estima una mejora de la actividad de 3,5% en 2026.

En cuanto a la inflación, esta mostró un comportamiento dispar a lo largo del año, dividido en tres cuatrimestres. Entre enero y abril, la inflación promedió el 2,8%, con un pico de 3,7% en marzo. Luego, disminuyó a un promedio de 1,7% entre mayo y agosto para luego acelerarse nuevamente a 2,4% durante el último cuatrimestre del año. Así, la inflación habría finalizado en 31,3% en 2025.

Para 2026 los analistas actualmente indican una variación de precios del 20,1% para la inflación general y el 20,5% para la inflación núcleo.

Las reservas internacionales crecieron en USD 832 millones en diciembre. En detalle, ingresaron USD 727 millones por IFIs. Además, el Tesoro compró más de USD 1.000 millones en dicho mes, aunque gran parte de estos ingresos se compensaron con la baja en encajes en moneda extranjera por USD 916 millones. En cuanto a la liquidación de divisas del agro, la misma alcanzó USD 1.015 millones en diciembre. Este valor fue un 48,4% inferior al de un año atrás, aunque en el acumulado del año 2025 se registró un alza del 24,9%. En tanto, el stock de tarjetas de crédito en dólares – que muestra correlación alta con el egreso de divisas por turismo – promedió USD 566 millones en diciembre, aumentando 27,4% frente al mismo mes del año 2024.

El tipo de cambio nominal subió 0,6% a ARS 1.459 en diciembre. El mínimo registro en el mes fue de ARS 1.437, mientras que el máximo fue de ARS 1.459. La volatilidad del tipo de cambio fue de sólo 0,5%. Por su parte, el TCRM de Argentina bajó 1,5% en el mes.

Con relación a tasas de interés, estas mostraron importante volatilidad a lo largo del año. En el primer semestre, la tasa de política monetaria correspondió a las Letras Fiscales de Liquidez (LEFIs). Esta tasa se redujo en febrero al 29% TNA y se sostuvo en ese nivel hasta junio.

En julio, el BCRA decidió eliminar las LEFIs y conducir su política monetaria con LECAPs cortas por un tiempo acotado ya que en agosto el BCRA empezó a utilizar la rueda de Operaciones Simultáneas para establecer una tasa de referencia de política monetaria, la que subió inicialmente hasta 45%, lo que, combinado con una política de encajes muy restrictiva, derivó en importantes incrementos en todas las tasas de la economía. A partir de noviembre, la tasa de rueda de Operaciones Simultáneas bajó hasta 20%.

En cuanto a las tasas privadas, la TAMAR bancos privados respondió a la política del BCRA. Luego de rondar el 30% durante la primera mitad del año 2025, fue subiendo hasta alcanzar picos de 67% el 1° de septiembre y el 15 de octubre, para luego bajar hasta 27,80% promedio en diciembre.

El ritmo de expansión de la Base Monetaria (BM) se ubicó en 48,1% a/a en diciembre, desacelerando respecto del mes anterior (66,5% a/a en noviembre). En el pasado mes, la BM aumentó en ARS 2.030.356 millones. En detalle, la expansión se dio por el rubro otros (ARS 2.612.033 millones), que registró el desarme de los repos a un día. En cambio, la BM se contrajo vía operaciones con el Tesoro nacional (- ARS 581.677 millones).

En cuanto a los agregados monetarios privados, el M2 avanzó un 41,3% a/a y el M3 un 42,6% a/a, ambos desacelerando respecto del mes anterior.

Los depósitos del sector privado en pesos subieron un 8,2% m/m en diciembre. En detalle, los depósitos a la vista crecieron un 15,8% m/m, mientras que aquellos a plazo cayeron un 0,2% m/m. En términos anuales, los depósitos subieron un 40,0% a/a en diciembre (vs. 41,6% a/a en noviembre), impulsados sobre todo por aquellos a plazo (72,4% a/a), mientras que aquellos a la vista alcanzaron un 31,9% a/a. En tanto, el stock de préstamos al sector privado en pesos subió un 3,9% m/m.

Las líneas más dinámicas fueron las comerciales (6,1% m/m), mientras que aquellas con garantía real (3,1% m/m) y al consumo (2,3% m/m) se mostraron rezagadas.

En términos anuales, los préstamos crecieron un 72,4% a/a en diciembre (vs. 78,9% a/a en noviembre), siendo el crédito con garantía real más pujante (155,9% a/a), seguido por aquellos al consumo (71,7% a/a) y comerciales (56,1% a/a).

Política Empresarial

El Banco orienta sus esfuerzos a maximizar la solidez de sus activos y a mantener una liquidez adecuada para resguardar los depósitos confiados por sus clientes.

Para ello, se han definido los siguientes objetivos:

- ✓ Incrementar el margen financiero de la cartera de préstamos mediante estrategias de captación de nuevos clientes y negocios.
- ✓ Proseguir con la diversificación del mix de fondeo, expandiendo la emisión y colocación de Valores de Deuda de Corto Plazo (VCP) y Obligaciones Negociables (ON), sujeto a condiciones de mercado.
- ✓ Consolidar el liderazgo del Banco en el mercado de valores negociables.
- ✓ Aumentar la base de clientes corporativos, tanto en empresas de primera línea como en PyMEs, especialmente aquellas vinculadas al Banco a través del servicio de pago a proveedores.
- ✓ Continuar con el desarrollo de servicios de finanzas corporativas, mercado de capitales, underwriting y colocaciones primarias.
- ✓ Expandir la presencia institucional en el mercado de Fondos Comunes de Inversión y compañías de seguros.
- ✓ Ampliar la base de clientes de los informes de Research del Banco, manteniendo sus altos estándares de calidad.
- ✓ Crecer en los negocios de Banca Privada y Banca de Consumo.
- ✓ Intensificar las relaciones con inversores institucionales, entidades financieras y agentes del mercado.
- ✓ Planificar, gestionar y optimizar la comunicación y presencia institucional del Banco.
- ✓ Mantener la posición del Banco, acompañando el crecimiento del sector.
- ✓ Incorporar nuevas tecnologías al negocio bancario.

Resultado, variaciones anuales y proyecciones

El Banco registró una pérdida de 3,9 miles de millones de pesos para el período finalizado el 31 de diciembre de 2025.

El motivo principal de dicho resultado fue la fuerte incertidumbre existente (tanto a nivel nacional como internacional) hasta el mes de octubre, que afectó al negocio principal del Banco: el trading de valores negociables. La mejora que hubo luego de las elecciones de octubre al cierre de balance no alcanzó para revertir completamente las pérdidas.

El análisis de la evolución de la estructura de ingresos muestra una mejora significativa en la rentabilidad de la cartera de préstamos, que creció por encima de lo que lo hizo el sistema

financiero. Este incremento se reflejó en promedios anuales principalmente en Descubiertos, Otros Préstamos, Sindicados y Documentos.

Descubiertos sigue siendo el principal producto crediticio, pero su porcentaje sobre el total de la cartera pasó de 80% a 56%. Paralelamente, se logró estructurar un mix de fondeo acorde a la nueva estructura crediticia y más eficiente en costos. El Banco lanzó con éxito dos ONs; una en US\$ y otra en dólar link.

La estrategia de expansión de la cartera comercial seguirá en marcha, siempre que las condiciones del mercado lo permitan. En cuanto a los depósitos, se registró una baja relativa de los depósitos a la vista y un crecimiento en Plazos Fijos.

En materia de fondeo, la estrategia del Banco se centrará en monitorear los movimientos del mercado para optimizar el mix de fondeo en términos de *duration*, costo y volatilidad. Se buscará potenciar áreas de negocio con mayores *spreads*, como la Banca de Consumo, con un enfoque riguroso en la gestión del riesgo para preservar la calidad de la cartera.

El Banco continúa con la actividad de otorgamiento de garantías para la negociación de cheques en el mercado (avales) y para ON PyMEs (fianzas en forma de certificados de garantía), generando ingresos por comisiones y manteniendo indicadores de calidad de cartera en niveles satisfactorios.

En cuanto a comisiones, se espera crecimiento en los servicios de Wealth Management, que sigue ampliando su oferta de productos y ampliando sus canales de distribución.

Los gastos corrientes de administración (sin incluir gratificaciones) aumentaron ligeramente por encima del nivel de inflación. No obstante, los gastos del Banco continúan controlados, con aproximadamente el 60% de los costos estructurales vinculados a remuneraciones del personal. Asimismo, se están llevando a cabo mejoras en la estructura y en la plataforma tecnológica, por lo que no se prevén reducciones en este rubro.

Las provisiones netas por incobrabilidad ascendieron a \$464 millones. A pesar del crecimiento de la cartera de préstamos, el nivel de provisiones disminuyó en comparación con el año anterior, reflejando una adecuada gestión del riesgo crediticio. En este contexto, además de fortalecer las carteras tradicionales, el Banco continuará impulsando sus negocios de valores negociables y ampliando su oferta de servicios para incrementar los ingresos por comisiones.

Se continuará con la expansión en cheques avalados y fianzas en forma de certificados de garantía para ON de PyMEs. Asimismo, se reforzará la participación en el mercado de capitales mediante la estructuración y colocación de obligaciones negociables, préstamos sindicados y otros instrumentos financieros, en la medida en que el entorno económico lo permita.

Indicadores
DICIEMBRE 2025

1 – Capital (%)	dic-24	dic-25
C1 - Apalancamiento (en veces)	2,91	4,00

2- Activos (%)	dic-24	dic-25
A1 - Crecimiento Total de Activos	157,00	59,36
A2 - Crecimiento Total de Financiaciones	490,10	94,35
A3 - Total provisionado sobre préstamos	1,40	0,46
AG29- Efectivo y Depósito en Bancos /Activo (%)	5,51	17,43

3- Eficiencia	dic-24	dic-25
E1 - Absorción de Gastos Administ. Con volumen de negocio (%)	9,31	7,54
E4 -Margen de rentabilidad Operat. /Gastos de Estructura (%)	131,97	-16,12
E7 - Gastos en remun. sobre personal (en miles)	62.850,56	80.164,08
E15 - Gastos en remun. sobre gastos admin. (%)	41,22	37,80
E17 - Depósitos más Préstamos s/ personal (en millones)	1.109,22	1.880,63

4- Rentabilidad (%)	dic-24	dic-25
R1 - ROE	17,15	-2,59
R2 - ROA	4,66	-0,57
R3 - ROE operativo	40,06	-4,93
R4 - ROA operativo	10,89	-1,09
R5 - Margen de Intereses sobre Ing. financ. y servicios netos	0,29	0,09
R11 - ROA Ingresos financieros	45,65	23,93
R12 - ROA Egresos financieros	26,78	18,36
R13 - ROA Cargos por incobrabilidad	0,42	0,11
R14 - ROA Ingresos por servicios	1,24	0,82
R15 - ROA Egresos por servicios	0,55	0,60
R16 - ROA Gastos de administración	8,25	6,77

5- Liquidez (%)	dic-24	dic-25
L2 - Activos líquidos sobre Pasivos líquidos	53,05	55,66

Sociedades Controladas

Mariva Bursátil S.A. es una sociedad controlada por el Banco. La participación porcentual del Banco sobre el capital social total de Mariva Bursátil S.A. es del 99,0961%, con igual porcentaje de votos. A su vez, Mariva Bursátil S.A es accionista único de Mariva Asset Management S.A.U.S.G.F.C.I.

Los saldos y las operaciones al cierre con las sociedades controladas referidas en el párrafo precedente se encuentran explicitados en la Nota 14 a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 y son los siguientes:

Concepto	Miles de \$
Préstamos	34.709
Depósitos	40.487.822
Otros activos financieros	20.000.000
Otros activos no financieros	1.967
Otras obligaciones por intermediación financiera	-
Obligaciones Negociables	5.529.561
Ingresos Financieros	1.500.255
Ingresos por Servicios	99.785
Egresos Financieros	156.947
Alquileres cobrados	10.204

Todas las operaciones mencionadas precedentemente fueron realizadas a valores de mercado y en iguales condiciones que las concertadas con la clientela general del Banco.

Se deja expresa constancia de que no existen otras sociedades controlantes o vinculadas al Banco en términos del artículo 33 de la Ley General de Sociedades.

Remuneraciones

Se propone a los señores accionistas que las retribuciones a los integrantes del Directorio sean abonadas en efectivo, siguiendo parámetros de mercado y teniendo en especial consideración que la totalidad de los Directores del Banco desempeñaron durante el ejercicio económico bajo consideración, funciones técnico-administrativas y/o integraron comisiones especiales, incluyendo las distintas funciones que cumplieron de conformidad con la normativa emanada del BCRA, la Comisión Nacional de Valores y la Unidad de Información Financiera.

Asimismo, corresponde informar que la política de retribución al personal, que incluye a los cuadros gerenciales, se basa en la aplicación de las pautas fijadas por los acuerdos dictados en el marco de las negociaciones paritarias a los empleados del Banco alcanzados por los acuerdos convencionales homologados ante el Ministerio de Capital Humano y la consideración del marco general de retribuciones abonadas en el mercado bancario y financiero, según surja de encuestas de remuneración consultadas. Todo ello sin perjuicio de las gratificaciones resueltas oportunamente por el Directorio en el marco de la Política de Distribución de Utilidades aprobada por el mismo órgano.

Resultados

Los resultados del ejercicio en consideración son los siguientes:

* Reservas Facultativas	83.315.879.277,66
* Ajuste de Resultados de Ejercicios Anteriores	0,00
* Subtotal – Resultados Positivos de Ejercicios Anteriores	83.315.879.277,66
* Resultado Negativo del Ejercicio	-3.875.009.092,04
* Subtotal – Resultados no Asignados	79.440.870.185,62
* Destinado a constituir Reserva Legal	0,00
* Total – Resultado no Asignado a disposición de la Asamblea General de Accionistas	79.440.870.185,62

Se propone a la Asamblea de Accionistas que el total del resultado negativo del ejercicio de \$ 3.875.009.092,04 sea absorbido por la Reserva Facultativa y que del saldo resultante de la misma de \$ 79.440.870.185,62 se desafecte la suma que oportunamente se decida para constituir otra reserva facultativa para distribución de dividendos pendientes de autorización por el BCRA a la espera de la correspondiente aprobación de dicho órgano para su distribución.

Hechos posteriores

Con fecha 23 de diciembre de 2025, el Directorio de Banco Mariva S.A, aprobó la suscripción de un acuerdo preliminar de escisión-fusión con Carretera S.A. y La Galponera S.A. por medio del cual, y sujeto a los términos y condiciones allí establecidos, Banco Mariva S.A escinde y Carretera S.A. y La Galponera S.A. adquieren cada una, inmuebles que Banco Mariva S.A posee actualmente y que al 31 de diciembre de 2025 registran un valor total del rubro de Otros activos no financieros de \$ 9.664.485.143,97, lo cual fue comunicado al BCRA mediante nota de fecha 26 de diciembre de 2025. La fecha efectiva de escisión fusión es el 1° de enero de 2026.

Aplicación de los principios y prácticas recomendadas del Código de Gobierno Societario

En cumplimiento del artículo 1 (a.1) de la Sección I, del Capítulo I del Título IV de las Normas de la CNV (N.T. 2013), se adjunta el anexo respectivo en relación con el cumplimiento del Código de Gobierno Societario de la Sociedad.

Toma de decisiones y sistemas de control interno

El Banco cuenta con una sólida estructura de gobierno corporativo representando por su Directorio. Asimismo, cuenta con una Comisión Fiscalizadora que contribuye a este fin.

Además, para agilizar y colaborar en el proceso de decisiones de los miembros del órgano de administración, el Banco ha creado una serie de Comités para el desarrollo de los temas más relevantes en forma integrada.

El Banco ha definido al sistema de control interno como el conjunto coordinado de métodos y medidas adoptados para salvaguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la

información, promover la eficiencia operativa y alentar la adhesión a las políticas establecidas por el Directorio.

El sistema de control interno se basa en el cumplimiento de las normas bajo la responsabilidad todos los integrantes de la organización, fijando puntos estratégicos de cumplimiento y estableciendo mecanismos de detección de desvíos a fin de evaluarlos, corregirlos y retroalimentar el sistema.

Este sistema es responsabilidad de todos y cada uno de los integrantes de la organización y es evaluado en forma permanente por diversos actores, con el objetivo de testear el cumplimiento de los requisitos legales, regulatorios e internos que aseguren su adecuado funcionamiento.

Sostenibilidad

Durante el ejercicio 2025, Banco Mariva llevó adelante diversas acciones en línea con su Política de Sostenibilidad, con foco en la gestión responsable del negocio, el cuidado del ambiente, el impacto social positivo y el fortalecimiento de una cultura organizacional alineada con sus valores.

En este marco, se implementó el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) al análisis crediticio, fortaleciendo la toma de decisiones, en alineación con estándares ESG, y contribuyendo a la identificación y mitigación de riesgos reputacionales, regulatorios y legales asociados a impactos ambientales y sociales de los clientes.

En el ámbito del mercado de capitales, se participó en la colocación del primer cheque verde del sector de la construcción en Argentina, correspondiente a Grupo Mitre, destinado a la ampliación y modernización de su planta de reciclaje en Hurlingham. La operación fue certificada con etiqueta SVS (Sustentable, Verde y Social), por tratarse de un proyecto de financiamiento vinculado a la economía circular.

En relación con la gestión interna, se continuó con la medición y seguimiento de los indicadores de sostenibilidad. En comparación con el ejercicio anterior, se recolectó más del 40% de residuos reciclables, se donó casi el doble de tapitas, un 40% más de pilas y un 20% más de materiales tecnológicos. Asimismo, se reforzó el Procedimiento de Gestión de Residuos y se promovieron prácticas de consumo responsable entre los colaboradores/as.

A lo largo del año, se desarrollaron campañas internas de concientización ambiental y social vinculadas a fechas relevantes como el Día Mundial del Agua, el Día de la Tierra y el Día del Reciclaje. Entre las acciones más destacadas, se realizó una jornada de voluntariado ambiental junto a las ONG Cascos Verdes y Plantarse, que incluyó la plantación de árboles autóctonos en la Reserva Ecológica Costanera Sur. Asimismo, se llevó adelante una campaña de recolección de dispositivos tecnológicos en desuso para su posterior reciclaje y reutilización a través de la Fundación Equidad. También se impulsaron iniciativas orientadas a fomentar hábitos sustentables, como la Semana de la Movilidad Sustentable y acciones de incentivo vinculadas a eventos de economía y consumo responsable.

En el plano social, se continuó fortaleciendo el vínculo con Fundación Mariú mediante campañas solidarias como la colecta de útiles escolares “Sumá una chance” para el inicio de clases y la iniciativa “Manos x Sonrisas” por el Día de las Infancias, que incluyó el armado de

bolsitas de golosinas destinadas a instituciones con las que colabora la fundación, con la participación de los colaboradores/as y sus hijos/as.

En materia de salud, bienestar, género y diversidad, se llevaron adelante acciones orientadas a la sensibilización y formación de los equipos. Se realizaron charlas de promoción de la salud, espacios de reflexión en fechas conmemorativas y se compartieron testimonios de mujeres en roles de liderazgo del Grupo en el marco del Día Internacional de la Mujer. Asimismo, se generaron instancias de reconocimiento y memoria colectiva, como el encuentro con colaboradores veteranos de la Guerra de Malvinas. En paralelo, se dio continuidad al programa de educación financiera iniciado en 2024, brindando capacitaciones internas sobre finanzas personales e instrumentos financieros.

Durante el año se desarrolló además la campaña “ADN Mariva”, orientada a profundizar en la evolución de los valores que representan la cultura organizacional, con instancias de formación para líderes y acciones de comunicación interna.

Por otra parte, se siguió trabajando en la incorporación de proveedores de triple impacto que desarrollen productos con materiales ecológicos y/o que ofrezcan trabajo digno a personas en condiciones de vulnerabilidad socioeconómica.

Por último, se mantuvo una participación activa en espacios sectoriales vinculados a la sostenibilidad, a través de la Comisión de Género de ADEBA y el Protocolo de Finanzas Sostenibles.

Consideraciones finales

Al cerrar esta Memoria le es muy grato a este Directorio hacer presente a su personal, a los accionistas, a sus distinguidos clientes, a los funcionarios del Banco Central de la República Argentina, a la Asociación de Bancos Argentinos y, en general a las demás Asociaciones y Entidades Financieras, las expresiones de un sincero agradecimiento por la confianza, colaboración y estímulo que han posibilitado hacer más eficiente nuestra labor.

EL DIRECTORIO
Buenos Aires, marzo de 2026