

ACTA DE DIRECTORIO N° 1625

En la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, a los 29 días de noviembre de 2022, se reúnen en la sede social sita en Sarmiento 336, los Sres. Directores de **Banco VOII S.A.** (el "Banco") y un miembro de la Comisión Fiscalizadora que firman al pie de la presente. Siendo las 12:00 horas, luego de constatar la existencia de quórum suficiente para sesionar, el Sr. Walter R. Grenon, Presidente del Directorio, declara abierto el acto y somete a consideración de los presentes los siguientes puntos del Orden del Día:

1.- Estados Financieros Condensados Intermedios finalizados el 30 de septiembre de 2022: El Sr. Presidente somete a consideración del Directorio el tratamiento los Estados Financieros Intermedios Consolidados Condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, a saber: Estado Financieros Intermedio Consolidados Condensado, Estado de Resultado Intermedio Consolidados Condensado, Estado de Resultados Intermedio Consolidado Condensado – Ganancia por Acción, Estado de Otros Resultados Integrales Intermedio Consolidado Condensado, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado Condensado y Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Consolidado Condensado, Notas Complementarias, Anexos y Reseña Informativa que los complementan. Adicionalmente se somete a consideración los Estados Financieros Intermedios Separados Condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, a saber: Estado Financieros Intermedio Individuales Condensado, Estado de Resultados Intermedio Individual Condensado, Estado de Resultados Intermedio Individual Condensado – Ganancia por Acción, Estado de Otros Resultados Integrales Intermedio Individual Condensado, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Individual Condensado y Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Individual Condensado, Notas Complementarias y Anexos. Asimismo, se deja constancia de la emisión de los informes que, con relación a dicha documentación, confeccionaron los Auditores Externos y la Comisión Fiscalizadora. Dado que toda la documentación es suficientemente conocida por los Sres. Directores y miembros de la Comisión Fiscalizadora en razón de haber sido distribuida con anterioridad, tras un breve intercambio de opiniones, se resuelve por unanimidad aprobar los Estados Financieros Condensados Intermedios mencionados precedentemente, delegándose en la Gerencia de Administración la responsabilidad de efectuar las presentaciones correspondientes a los entes reguladores.

2.- Comité de Crédito: El Sr. Presidente somete a consideración del Directorio la minuta del Comité de Crédito N°158 de fecha 23 de noviembre de 2022 en el que se trató entre otros temas: Reporte de Mora al 30 de septiembre de 2022, Actualización del Manual del Producto Préstamos con cobro por código de descuento Originación de Entidades de la Economía Social y Sindicatos por cuenta y Orden del Banco V.18. Se deja constancia que dicha minuta ha sido distribuida con anterioridad a la presente reunión a los Sres. Directores, por lo que tiene conocimiento del contenido de la misma. El Directorio aprueba por unanimidad todos los temas tratados por el Comité de Crédito.

3.- Comité de Riesgo: El Sr. Presidente somete a consideración del Directorio la minuta del Comité de Riesgo N°111 de fecha 23 de noviembre de 2022 en el que se trató entre otros temas: Consideración y análisis de exposiciones de riesgo; Análisis trimestral desvío del Plan de Negocios 09/2022. Se deja constancia que dicha minuta ha sido distribuida con anterioridad a la presente reunión a los Sres. Directores, por lo que tienen conocimiento del contenido de las mismas. El Directorio aprueba por unanimidad todos los temas tratados por el Comité de Riesgo.

4.-OPRAC: Se pone a consideración del Directorio los informes sobre las Operaciones Crediticias con Personas Humanas y Jurídicas Vinculadas a la Entidad durante el mes de septiembre de 2022 y el correspondiente Informe de la Comisión Fiscalizadora, destacándose que se han registrado operaciones de este tipo, de acuerdo con el cumplimiento de los requisitos mínimos de control interno previstos en la OPRAC 1 Com. "A" 49 BCRA. Se deja constancia de que dichos informes han sido distribuidos con anterioridad a la presente reunión a los Sres. Directores, por lo que tienen conocimiento del contenido de los mismos. El Directorio expresa su conformidad y aprueba por unanimidad los informes, que se transcriben a continuación del texto de la presente acta.

5.- Comité de Organización y Sistemas: Se somete a consideración del Directorio la minuta del Comité de Organización y Sistema 09-10/2022 de fecha 03 de noviembre de 2022. Se deja constancia de que dicha minuta ha sido distribuida con anterioridad a la presente reunión a los Sres. Directores, por lo que tienen conocimiento del contenido de la misma. El Directorio aprueba por unanimidad de los presentes lo actuado por el Comité de Organización y Sistemas.

6.- Auditoría Mercado Abierto Electrónico (MAE): Se pone a consideración del Directorio la nota de MAE con la Conclusiones de la Auditoría realizada entre el 23 de febrero de 2022 y 20 de mayo de 2022. El Directorio toma conocimiento y expresa su conformidad con la nota, que se transcribe a continuación del texto de la presente acta.

No habiendo más asuntos que tratar, y habiéndose considerado todos los puntos del Orden del Día, se da por finalizada la presente reunión siendo las 12:30 horas.

Walter R. Grenon

Diego L. Redondo

Norberto J. Giudice

Sebastián Peña McGough

Tomas M. Tomkinson