

INFORME ESPECIAL SOBRE LA RESEÑA INFORMATIVA E "INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS - ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES"

A los Señores Directores de
FCA Compañía Financiera S.A.
CUIT 30-69230488-4
Domicilio legal: Carlos María Della Paolera 297, Piso 25
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Objeto del encargo

Introducción

1. Hemos sido contratados por FCA Compañía Financiera S.A. (en adelante "la Entidad") para emitir un informe especial requerido por las NORMAS (N.T. 2013) de la Comisión Nacional de Valores (CNV) en relación con la información contenida en la Reseña Informativa, e Información adicional a las notas a los estados financieros condensados - Art. N° 12, Capítulo III, Título IV, de la RG N° 622/2013 de la CNV, al 30 de septiembre de 2020, y que adjuntamos firmada al sólo efecto de su identificación con este informe especial y en adelante referida como "la información objeto del encargo".

Responsabilidad de la Dirección de la Entidad

2. La Dirección de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de la información objeto del encargo mencionada en el párrafo 1., y del cumplimiento de las normas pertinentes de la CNV.

Responsabilidad del contador público

3. Nuestra responsabilidad consiste en la emisión del presente informe especial, basado en nuestra tarea profesional, que se detalla en el párrafo siguiente, para cumplir con los requerimientos de la CNV mencionados en el párrafo 1.

Tarea profesional

4. Nuestra tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas sobre informes especiales establecidas en la sección VII.C de la segunda parte de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (en adelante, “RT 37”). La RT 37 exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos nuestra tarea de forma tal que nos permita emitir el presente informe especial.

En un encargo para emitir un informe especial, el contador aplica una serie de procedimientos para verificar el cumplimiento por parte de la Entidad de determinados requerimientos del organismo de control, y se limita a dar una manifestación de hallazgos sobre la base de los resultados obtenidos de esos procedimientos. Este servicio mejora la confiabilidad de la información objeto del trabajo, al estar acompañada por una manifestación profesional independiente.

En consecuencia, nuestro trabajo sobre la información objeto del encargo no constituye una auditoría, una revisión, ni otro encargo de aseguramiento.

Previamente, hemos revisado los estados financieros condensados del período intermedio de la Entidad al 30 de septiembre de 2020 y 2019 que no se incluyen en el documento adjunto, sobre los cuales emitimos nuestros informes de revisión de estados financieros de período intermedio con fecha 9 de diciembre de 2020 y 8 de noviembre de 2019, a los cuales nos remitimos, y que deben ser leídos juntamente con este informe. Adicionalmente, hemos auditado los estados financieros de la Entidad por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019, que no se incluyen en el documento adjunto, sobre los cuales emitimos nuestro informe de auditoría de fecha 13 de febrero de 2020, y que deben ser leídos juntamente con este informe.

Los procedimientos detallados a continuación, han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fueron suministrados por la Entidad. Nuestra tarea se basó en la premisa que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

Los procedimientos realizados consistieron únicamente en verificar que la información contenida en los puntos “Estructura Patrimonial”, “Estructura de Resultados” y “Estructura de Flujo de Efectivo” de la “Reseña Informativa por los períodos finalizados al 30 de septiembre de 2020 y 2019 y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019”, surjan de los correspondientes estados financieros condensados de la Entidad a esas fechas.

Manifestación profesional

5. Sobre la base del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el párrafo precedente, informamos que no surgieron hallazgos que afecten el cumplimiento por parte de la Entidad con los requerimientos de la CNV en relación con la información objeto del encargo.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,
9 de diciembre de 2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F°13

EZEQUIEL A. CALCIATI
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

Buenos Aires, Argentina, 9 de diciembre de 2020

Reseña Informativa correspondiente al cierre del trimestre económico al 30 de septiembre de 2020:

FCA Compañía Financiera S.A. (FCACF) anuncia en la fecha los resultados del tercer trimestre del año 2020 (3T 2020), finalizado el 30 de septiembre del 2020. Las cifras incluidas en esta reseña están expresadas en miles de pesos al igual que el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y de Otros resultados integrales, Cuadros y Anexos que forman parte de los estados financieros condensados al 30 de septiembre del 2020.

Con fecha 12 de febrero de 2014, el BCRA emitió la Comunicación "A" 5541 mediante la cual fueron establecidos los lineamientos generales para un proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Intermediación Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), para la confección de los estados financieros de las entidades bajo su supervisión, correspondientes a ejercicios anuales iniciados a partir del 1° de enero de 2018, así como de sus períodos intermedios, con la excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) hasta los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2020.

Por lo tanto, se ha reelaborado la información contable comparativa para los periodos/ejercicios requeridos por el BCRA.

Con fecha 26 de diciembre de 2018, la Comisión Nacional de Valores (CNV) emitió la Resolución General (RG) 777/18 en la cual fueron establecidos, los lineamientos relativos a la forma de confección de las reseñas informativas que acompañen a los estados financieros trimestrales o anuales correspondientes a ejercicios y/o períodos ajustados por inflación; se presentarán como mínimo, los saldos comparativos del ejercicio/período anterior, ambos a la moneda de poder adquisitivo correspondiente a la fecha de cierre.

Con posterioridad se irá incorporando información comparativa en forma trimestral/anual hasta alcanzar cinco trimestres/ejercicios comparativos preparados de acuerdo con lo dispuesto en este apartado.

La adopción de las citadas normas implica modificaciones en la valuación y exposición de partidas patrimoniales y de resultados, así como en la determinación de indicadores y otras informaciones relacionadas.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

Aspectos Destacados:

FCACF finalizó el tercer trimestre de 2020 con activos por \$ 11.251.705 (-6% vs. 3T 2019), Prestamos y Otras Financiaciones (neto de provisiones) por \$ 10.603.189 (-7% vs. 3T 2019), pasivos totales por \$ 10.133.835 (-7% vs 3T 2019) y un Patrimonio Neto de \$ 1.117.870 (+1,5% vs. 3T 2019).

El resultado integral total del 3T 2020 fue una pérdida de \$ 67.704 (una mejora del 39% vs.3T 2019), determinando un ROE acumulado del -18,2% (Resultado Neto/Patrimonio Neto) y un ROA acumulado del -1,8% (Resultado Neto/Activo). El resultado integral total del periodo incluye un resultado por la posición monetaria neta de \$ 78.502 (pérdida).

Los préstamos prendarios ascendieron a \$ 9.478.591 y los préstamos mayoristas a \$ 1.124.598, disminuyendo un 3% y un 31%, respectivamente, en comparación al 3T 2019.

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 3,87% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 94%.

El índice de liquidez corriente fue de 70% (Activo corriente / Pasivo Corriente).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

I. Estado de Situación Financiera Condensado, Estado de Resultados Condensado y Estado de Flujo de Efectivo Condensado e Índices Comparativos:

Estructura Patrimonial

a) Estado de Situación Financiera Condensado al 30/09/2020 comparativo al 31/12/2019:

Estado de Situación Financiera en miles de pesos	30/09/2020	V	H	31/12/2019	V
Efectivo y Depósitos en Bancos	149.512	1,33%	-31,91%	219.584	1,85%
Instrumentos financieros derivados	2.219	5,88%	-77,96%	10.066	23,94%
Otros activos financieros	2.232	0,02%	-42,55%	3.885	0,03%
Préstamos y otras financiaciones	10.603.189	94,24%	-5,34%	11.201.251	94,19%
Activos financieros entregados en garantía	2.305	0,02%	4,02%	2.216	0,02%
Activo por Impuesto a las ganancias corriente	5.818	0,05%	100,00%	23.455	0,20%
Propiedad, planta y equipo	37.743	0,34%	-10,22%	42.040	0,35%
Activos intangibles	27.386	0,24%	14,47%	23.925	0,20%
Activo por Impuesto a las ganancias diferido	415.216	3,69%	14,40%	362.962	3,05%
Otros activos no financieros	6.085	0,05%	170,44%	2.250	0,02%
TOTAL ACTIVO	11.251.705	100,00%	-5,38%	11.891.634	100,00%
Depósitos	3.012.030	26,77%	156,83%	1.172.773	9,86%
Otros pasivos financieros	1.164.861	10,35%	-5,34%	1.230.570	10,35%
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.430.913	39,38%	-40,75%	7.478.897	62,89%
Obligaciones negociables emitidas	1.416.064	12,59%	128,40%	619.986	5,21%
Provisiones	25.701	0,23%	-10,23%	28.631	0,24%
Otros Pasivos no Financieros	84.266	0,75%	-0,56%	84.743	0,71%
TOTAL PASIVO	10.133.835	90,06%	-4,54%	10.615.600	89,27%
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.117.870	9,94%	-12,39%	1.276.034	10,73%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	11.251.705	100,00%	-5,38%	11.891.634	100,00%

V: Variación Vertical

H: Variación Horizontal

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

Estructura de Resultados

b) Estado de Resultados Condensado al 30/09/2020 comparativo al 30/09/2019:

Estado de Resultados en miles de pesos	30/09/2020	V	H	30/09/2019	V
Ingresos por Intereses	3.119.599	100,00%	-27,89%	4.325.878	100,00%
Egresos por Intereses	(2.953.615)	-94,68%	-29,28%	(4.176.673)	-96,55%
Resultado Neto por Intereses	165.984	5,32%	11,25%	149.205	3,45%
Egresos por Comisiones	(50.529)	-1,62%	43,87%	(35.122)	-0,81%
Resultado Neto por Comisiones	(50.529)	-1,62%	43,87%	(35.122)	-0,81%
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	4.561	0,15%	-92,45%	60.436	1,40%
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	10.850	0,35%	-51,16%	22.216	0,51%
Otros Ingresos Operativos	678.370	21,75%	-15,22%	800.159	18,50%
Cargos por incobrabilidad	(237.088)	-7,60%	0,74%	(235.358)	-5,44%
Ingreso Operativo Neto	572.148	18,34%	-24,87%	761.536	17,60%
Beneficios al personal	(81.400)	-2,61%	-12,03%	(92.529)	-2,14%
Gastos de Administración	(246.823)	-7,91%	-6,48%	(263.933)	-6,10%
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	(15.872)	-0,51%	6,98%	(14.837)	-0,34%
Otros Gastos Operativos	(258.998)	-8,30%	-24,76%	(344.223)	-7,96%
Resultado operativo	(30.945)	-0,99%	-167,25%	46.014	1,06%
Resultado por la posición monetaria	(227.393)	-7,29%	-43,12%	(399.775)	-9,24%
Impuesto a las Ganancias	105.672	3,39%	-19,40%	131.103	3,03%
Resultado Neto del Período	(152.666)	-4,89%	-31,43%	(222.658)	-5,15%
Otro Resultado Integral que se reclasificará al resultado	1.611	0,05%	-91,72%	19.448	0,45%
Resultado Integral Total	(151.055)	-4,84%	-25,67%	(203.210)	-4,70%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

Estructura de Flujo de Efectivo

c) Estado de Flujo de Efectivo Condensado al 30/09/2020 comparativo al 30/09/2019:

Estado de Flujo de Efectivo en miles de pesos	30/09/2020	30/09/2019
Resultado del período antes de Imp. a las Ganancias	(258.338)	(353.761)
Ajuste por el resultado monetario total del período	223.608	399.775
Flujos de efectivo de las actividades operativas	2.949.258	3.235.283
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	(18.446)	(29.505)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación	(2.970.316)	(3.370.370)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	9.454	27.151
Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes	(40.022)	(270.204)
Total de las actividades operativas	2.949.258	3.235.283
Total de las actividades de inversión	(18.446)	(29.505)
Total de las actividades de financiación	(2.970.316)	(3.370.370)
Disminución neta del efectivo y equivalentes	(70.072)	(407.645)
Efectivo y Equivalentes al inicio del ejercicio	219.584	576.836
Efectivo y Equivalentes al cierre del período	149.512	169.191

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

d) Síntesis de datos estadísticos al 30/09/2020 comparativo al 30/09/2019:

Indicadores	Al 30 de Septiembre de	
	2020	2019
Liquidez (1)	0,70	0,73
Liquidez seca (2)	0,02	0,02
Endeudamiento total (3)	9,07	9,98
Endeudamiento financiero (4)	8,97	9,79
Solvencia: Activo / Pasivo	1,11	1,10
Financiación de Activos con Recursos Propios (5)	0,10	0,09
Tasa de Interés Media de Préstamos (6)	0,41	0,44
ROE (7)	-18,21%	-26,97%
ROA (8)	-1,81%	-2,48%
Rentabilidad de la Inversión Total (9)	-0,17	-0,23
VAR.i.a. Resultado del Ejercicio	-0,31	-0,83
VAR.i.a. Resultado Neto por Intereses	0,11	-0,02
VAR.i.a. Patrimonio Neto	0,02	-0,37
VAR.i.a. Activo	-0,06	-0,18
VAR.i.a. Pasivo	-0,07	-0,15

Referencias:

- (1) Activo corriente / Pasivo Corriente
- (2) (Efectivo y Depósitos en Bancos + Títulos de Deuda) / (Depósitos+ Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras+ Obligaciones Negociables emitidas+ Otros pasivos financieros)
- (3) Pasivo/Patrimonio Neto
- (4) (Depósitos+ Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras+ Obligaciones Negociables emitidas+ Otros pasivos financieros) / Patrimonio Neto
- (5) Patrimonio Neto / Activos
- (6) (Interés PP) / ((SIPP+SFPP) /2)
- (7) Resultado Neto / Patrimonio Neto
- (8) Resultado Neto / Activo
- (9) Resultado Neto/((SIPNeto+SFPNeto) /2)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

II. Actividades del tercer trimestre del ejercicio 2020

Al cierre del T3 2020 la Entidad mantiene la calidad de la cartera de préstamos que es una de las características de la gestión crediticia y que se ha mantenido sin excepción desde el año 2004. Del análisis del Anexo B “Clasificación de Prestamos y Otras Financiaciones por Situación y Garantía” surgen los siguientes valores:

Cartera Comercial	30/09/2020	30/09/2019
Situacion Regular (1 y 2)	1.193.814	1.673.014
Situacion Irregular (3,4 y 5)	-	-
Total Cartera comercial	1.193.814	1.673.014
<i>% Cartera Regular</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>
Cartera de Consumo y Vivienda		
Situacion Regular (1 y 2)	9.917.350	10.044.402
Situacion Irregular (3,4 y 5)	447.691	619.200
Total Cartera de Consumo y Vivienda	10.365.041	10.663.602
<i>% Cartera Regular</i>	<i>95,68%</i>	<i>94,19%</i>
Cartera (Comercial + Consumo y Vivienda)		
Situacion Regular (1 y 2)	11.111.164	11.717.416
Situacion Irregular (3,4 y 5)	447.691	619.200
Total Cartera (Comercial + Consumo y Vivienda)	11.558.855	12.336.616
<i>% Cartera Regular</i>	<i>96,13%</i>	<i>94,98%</i>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

Desde el punto de vista de sus pasivos, la Entidad ha continuado desarrollando su estrategia de liquidez en base a tres instrumentos:

- a) La emisión de Obligaciones Negociables, cuyo saldo (incluyendo intereses devengados) al cierre del periodo finalizado el 30 de septiembre de 2020 alcanzaba los AR\$ 1.416.064 (en el marco de un programa global de US\$ 200 millones);
- b) Líneas de crédito locales de Entidades Financieras, que al cierre del T3 2020 registraban una utilización de AR\$ 4.430.913 y
- c) La captación de depósitos a plazo fijo de Inversores Calificados, por AR\$ 3.012.030.

Conceptos	30/09/2020	30/09/2019
Depósitos - Plazo Fijo a un año	3.012.030	810.707
Depósitos - Plazo Fijo más de un año	-	-
Total de depósitos	3.012.030	810.707
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras a un año	3.656.322	5.924.306
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras a mas de un año	774.591	1.433.848
Total de Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.430.913	7.358.154
Obligaciones negociables emitidas a un año	668.581	324.010
Obligaciones negociables emitidas a más de un año	747.483,00	548.469
Total de Obligaciones negociables emitidas	1.416.064	872.479
Otros Pasivos Financieros a un año	1.135.702	1.597.348
Otros Pasivos Financieros a más de un año	29.159	133.936
Total de Otros Pasivos Financieros	1.164.861	1.731.284

III. Cuestiones generales sobre la actividad de la Entidad

La Entidad no se encuentra afectada por regímenes jurídicos específicos o significativos que impliquen decaimiento o renacimiento contingentes de beneficios previstos por dichas disposiciones. A partir del 1 de enero de 2018, el B.C.R.A. instruyó al conjunto de sistema bancario y entidades financieras la valuación y exposición de sus Estados Contables según las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF).

En los Estados Financieros presentados al 30 de septiembre de 2020, la Entidad realizó las modificaciones necesarias para presentar su información comparativa al 30 de septiembre de 2019 de manera homogénea con las citadas normas.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

a) Clasificación de los saldos de créditos y deudas

La Entidad expone en los Anexos “D” e “I” de sus Estados Financieros la apertura por plazo de las financiaciones y depósitos, otros pasivos financieros y obligaciones negociables no subordinadas, por cuanto esta información debe ser analizada en forma conjunta con los referidos Anexos.

A continuación, se exponen los saldos de créditos y deudas de plazo vencido, sin plazo y a vencer.

Anexo D – Apertura por plazo de las financiaciones

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	180.387	1.729.181	1.129.283	1.662.826	3.391.227	5.944.181	5.642.481	19.679.566
Total	180.387	1.729.181	1.129.283	1.662.826	3.391.227	5.944.181	5.642.481	19.679.566

En el presente Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales ciertos, incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los mismos.

Anexo I – Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses		
Depósitos	1.839.425	991.877	17.849	363.632	-	-	3.212.783
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.839.425	991.877	17.849	363.632	-	-	3.212.783
Otras pasivos financieros	910.730	261.614	-	-	850.874	-	2.023.218
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	552.520	508.836	1.064.549	2.572.381	950.606	-	5.648.892
Obligaciones negociables emitidas	-	355.057	136.529	308.774	782.049	-	1.582.409
Total	3.302.675	2.117.384	1.218.927	3.244.787	2.583.529	-	12.467.302

En el presente Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales, incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

b) Clasificación de los créditos y deudas para permitir conocer los efectos financieros que produce su mantenimiento

Los saldos en moneda extranjera son expuestos en el Anexo “L” a los Estados Financieros de la Entidad.

La Entidad posee créditos ajustables por Unidad de Valor Adquisitivo, incorporados a su cartera como Prestamos UVA, al 30 de septiembre de 2020, por un saldo de capital de \$ 5.242.821 y \$ 3.237.462 correspondiente a la actualización de estos. A esa fecha se registraban 21.158 operaciones activas que correspondían a créditos ajustables UVA.

En cuanto a los contratos de préstamos prendarios otorgados a tasa fija, al 30 de septiembre del 2020 se encontraban activos 7.708 operaciones con un saldo de capital de \$ 1.690.770.

En el Anexo “B” a los Estados Financieros de la Entidad se expone la clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas. Dichas situaciones corresponden a la clasificación determinada por el B.C.R.A. en materia de agrupamiento de los clientes en orden decreciente de calidad, en razón directa al riesgo de incobrabilidad que se deriva de las situaciones que presentan. La Entidad ha optado, de acuerdo a lo previsto en el Anexo II - Previsiones mínimas, punto 2.2.2. “Tratamiento de intereses devengados” de la normativa del B.C.R.A., por la interrupción del devengamiento de intereses para aquellos clientes cuya situación sea “situación 3 o superior”.

c) Financiamiento a directores, síndicos y miembros del consejo de vigilancia

De acuerdo con lo dispuesto por el B.C.R.A. en la Comunicación “A” 49 (OPRAC 1), el Directorio de la Entidad y su Comisión Fiscalizadora, mensualmente informan respecto del cumplimiento en materia de asistencia a vinculados por parte de la Entidad.

IV. Inventario físico de los bienes de cambio

Atendiendo a la particularidad de la actividad que desarrolla la Entidad, no es de aplicación el presente punto del artículo N° 12 – Capítulo III, Título IV de las normas de C.N.V.

V. Valores corrientes

La Entidad valúa a valores corrientes los instrumentos financieros derivados de acuerdo con lo establecido en las Notas 2.1. y 6. a los estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2020.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

VI. Participación en otras sociedades

La Entidad no posee participaciones en otras sociedades que deban exponerse en el Anexo “E” a sus estados financieros condensados que por tal motivo no se presenta.

VII. Valores recuperables

La Entidad valúa sus activos, pasivos, patrimonio y resultados de acuerdo a las normas emitidas por el B.C.R.A. por cuanto no es de aplicación el presente punto del artículo N° 12 – Capítulo III, Título IV de las normas de C.N.V.

VIII. Seguros

La Entidad tiene contratados seguros propios, los cuales resguardan los siguientes eventos:

- (1) Riesgo de Responsabilidad Civil, por hasta la suma de dólares 5.700.000.- con vigencia anual renovable automáticamente.
- (2) Riesgo de Responsabilidad Civil para Directores, por hasta la suma de dólares 1.500.000.- con vigencia anual renovable automáticamente.
- (3) Riesgo All Risk Oficinas, por hasta la suma de dólares 162.333.- con vigencia anual renovable automáticamente.
- (4) Riesgo de Transportes, por hasta la suma de pesos 4.000.000.- con vigencia anual renovable automáticamente.
- (5) Seguros de vida obligatorio por hasta pesos 92.812,50.- por persona, con vigencia anual renovable automáticamente.
- (6) Seguro de la aseguradora del riesgo de trabajo; vigencia anual renovable automáticamente.
- (7) Seguro de vida colectivo optativo, por hasta la suma de entre pesos 1.983.180 y 6.000.000.- según las características del asegurado. Renovable en forma mensual.

IX. Contingencias positivas y negativas

La Entidad no posee situaciones contingentes a la fecha de los estados financieros condensados cuya probabilidad de ocurrencia no sea remota o cuyos efectos patrimoniales no hayan sido contabilizados o expuesto en notas.

X. Adelantos irrevocables a cuenta de futuras suscripciones

A la fecha de los presentes estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2020 no existen adelantos irrevocables a cuenta de futuras suscripciones.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233

RESEÑA INFORMATIVA E “INFORMACIÓN ADICIONAL A LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS – ART. N° 12, CAPÍTULO III, TÍTULO IV, DE LAS NORMAS (N.T. 2013) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)”

XI. Perspectivas para el ejercicio económico

La Entidad continúa participando fuertemente en el mercado de créditos prendarios de las marcas del Grupo FCA compitiendo con importantes bancos comerciales. En el año 2019, ha financiado 8.133 vehículos de las marcas FIAT, CHRYSLER, JEEP DODGE y RAM por AR\$ 3.631 millones. En el presente ejercicio, hasta el 30 de septiembre, ha financiado 6.452 vehículos por un total de AR\$ 3.670 millones.

Ello es consecuencia de ofrecer productos financieros innovativos y competitivos, con una alta calidad de servicio y de la flexibilidad con que se adecúan los mismos a las necesidades del mercado y del cliente.

Los pronósticos generales sobre el sector automotriz y el mercado de créditos relacionado con el mismo preveían, al inicio del año, un mercado similar al del año 2019. Sin embargo, debido al impacto en la economía de las disposiciones de aislamiento preventivo y obligatorio dispuestas por el Gobierno Nacional y cada uno de los Gobiernos Provincial y locales, la expectativa es que el mercado automotriz sufra una importante contracción. La Entidad continuará desarrollando productos y servicios que le permitan mantener su buen desempeño durante el año 2020, manteniendo además los niveles actuales de calidad de cartera.

Para el cumplimiento de los objetivos descriptos, la Entidad ha fijado como metas (i) conservar el liderazgo en el mercado financiero de préstamos prendarios a partir de productos financieros competitivos que respeten una adecuada ecuación de riesgo y rentabilidad; (ii) mantener una alta calidad crediticia de la cartera y (iii) controlar la estructura de costos de acuerdo con el nivel de actividad.

La Entidad estima mantener el liderazgo en el mercado de créditos prendarios para las marcas comercializadas por el Grupo FCA, aumentando la competitividad de los productos financieros a partir del mejoramiento de las líneas de fondeo.

La Entidad mantendrá un seguimiento permanente de las variables del mercado financiero y de las necesidades del mercado de créditos destinado al consumo e inversión de los potenciales Clientes finales. Ello continuará permitiéndole ofrecer productos financieros que se ubiquen entre las mejores opciones para los citados Clientes, siempre de acuerdo con las pautas de rentabilidad y riesgo requeridas por los Accionistas.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 09-12-2020

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

Gustavo Enrique Ávila
Vicepresidente

Ezequiel A. Calciati
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 163 - F° 233