DISCIPLINA DE MERCADO

Requisitos Mínimos de Divulgación

Período: 31.12.2024

FCA COMPAÑÍA FINANCIERA

a STELLANTIS Company

Introducción:

Consideraciones Generales:

El presente documento constituye el Informe de Disciplina de Mercado requerido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) en cumplimiento con la Comunicación "A" 5394 la misma establece, los requisitos mínimos de información que las entidades financieras deberán publicar acerca de la estructura y la suficiencia del capital regulatorio, la exposición a los diferentes riesgos y su gestión.

La divulgación de la información por parte de la Entidad, permite a los participantes del mercado puedan evaluar la suficiencia del capital, las exposiciones al riesgo y los procesos de evaluación del mismo. Dicha información es consistente con la remitida oportunamente al Banco Central de la República Argentina a través de los Regímenes Informativos que este solicita, y que puede ser consultada en la página web del BCRA (www.bcra.gob.ar) bajo el título de Información sobre Entidades Financieras.

Adicionalmente toda la información relevante de FCA Compañía Financiera S.A. así como también sus estados contables se encuentran publicados en la Autopista de Información Financiera (AIF de la CNV) la que podrá consultarse en el sitio www.cnv.gob.ar .

La Entidad presenta la información en forma individual ya que no posee empresas controladas ni controlantes, siendo sus aspectos más relevantes los relacionados con la cuantificación y gestión de los riesgos.

Sección 1: Ámbito de Aplicación

Descripción de la Entidad:

FCA Compañía Financiera S.A. es una empresa financiera del Grupo Stellantis con sede en la República Argentina y tiene como principal misión la de acompañar, mediante la implementación de productos financieros, el desarrollo de la producción y comercialización de bienes por parte de las empresas industriales del Grupo Stellantis en el país.

La Compañía fue constituida inicialmente bajo la denominación Fiat Crédito Argentina S.A. con el fin de asistir financieramente al cliente final y a la red de concesionarios oficiales de las marcas Fiat y Alfa Romeo.

En el año 1999, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas en su reunión de fecha 7 de octubre de ese año, resolvió modificar la denominación social por la de Fiat Crédito Compañía Financiera S.A. A partir del 3 de enero de 2000, la Entidad fue autorizada por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) a operar como Compañía Financiera, y en febrero de 2010 el BCRA autorizó a la Entidad a captar depósitos e inversiones a plazo provenientes de inversores calificados.

Durante ese año 2010, la Entidad inició su presencia en el Mercado de Capitales a través de un programa de Obligaciones Negociables por un monto total de cien millones de dólares estadounidenses. La Compañía ha ya emitido su clase decimotercera y se encuentra en preparación de su Clase XIV para el último mes del corriente año.

Durante el ejercicio 2014, el Grupo al cual pertenece la Entidad se ha reorganizado como consecuencia de la incorporación de Chrysler Group LLC. Como resultado de dicha reorganización, se ha constituido Fiat Chrysler Automobiles N.V., sociedad de derecho holandés que se ha transformado en la holding del Grupo y que actúa en el mercado bajo el acrónimo FCA.

Como consecuencia de lo expuesto precedentemente, todas las empresas del Grupo procedieron a cambiar las denominaciones sociales incorporando el acrónimo FCA. En su reunión de fecha 30 de enero de 2015, la Asamblea Extraordinaria de Accionistas resolvió modificar el artículo 1 del Estatuto Social cambiando la denominación societaria de Fiat Crédito Compañía Financiera S.A. por la de FCA Compañía Financiera S.A. El BCRA informó mediante la comunicación “B” 11226 con fecha 2 de marzo de 2016 el cambio de denominación social de la Entidad.

Con fecha 16 de enero de 2021, la sociedad extranjera controlante indirecta de la Entidad, Fiat Chrysler Automobiles N.V. (la “Controlante Indirecta”), se fusionó con y absorbió a la sociedad extranjera Peugeot S.A. (la “Fusión”), y, en consecuencia, las personas (humanas o jurídicas) que eran accionistas de la Controlante Indirecta y de Peugeot S.A. previo a la Fusión son actualmente las accionistas de la Controlante Indirecta.

Asimismo, se informa que, como consecuencia de la Fusión, la Controlante Indirecta ha modificado su razón social a Stellantis N.V.

A todo evento, se aclara que no hubo modificaciones en la composición accionaria directa de la Sociedad. La Entidad es controlada por Fidis S.p.A. (Italia), que posee el 99,99% del capital y los votos de la composición accionaria de FCA Compañía Financiera S.A.

La Entidad integra un Grupo automovilístico global: Stellantis.

Con fecha 16 de enero de 2021, la sociedad extranjera controlante indirecta de la Sociedad, Fiat Chrysler Automobiles N.V. (la "Controlante Indirecta"), se fusionó con y absorbió a la sociedad extranjera Peugeot S.A. (la "Fusión"), y, en consecuencia, las personas (humanas o jurídicas) que eran accionistas de la Controlante Indirecta y de Peugeot S.A. previo a la Fusión son actualmente las accionistas de la Controlante Indirecta.

Con Stellantis NV nace un líder mundial para una nueva era de movilidad sostenible, dedicada a brindar libertad de movimiento con soluciones de transporte diferenciadas, accesibles y eficientes, en una posición única para aprovechar las estimulantes oportunidades de una industria global que experimenta cambios rápidos y profundos.

Formada a partir de la combinación de dos grupos con antecedentes sólidos y finanzas sólidas, Stellantis es una empresa verdaderamente global de 400.000 empleados diversos, altamente talentosos y experimentados que diseñan, desarrollan, fabrican, distribuyen y venden vehículos y soluciones de movilidad en todo el mundo, manteniéndose profundamente arraigados en las comunidades en las que viven y trabajan.

Con una orgullosa herencia que se remonta a 125 años, Stellantis alberga una cartera completa de marcas históricas que han honrado la carretera y ganado el podio en el mundo del automovilismo. Fundada por visionarios que inspiraron estas marcas con pasión y espíritu competitivo, las marcas cubren todo el espectro de segmentos del mercado, desde vehículos de pasajeros de lujo, premium y convencionales hasta camionetas pesadas, SUV y vehículos comerciales ligeros, así como movilidad, operaciones financieras y marcas de repuestos y servicios.

Stellantis ya tiene una presencia bien establecida en tres regiones: Europa, América del Norte y América Latina, así como un potencial significativo para ser explotado en mercados clave como China, África, Oriente Medio, Oceanía e India. Con operaciones industriales en más de 30 países, la compañía tiene la capacidad de cumplir y superar de manera eficiente las expectativas de los consumidores y entregar vehículos y servicios de calidad sin igual en más de 130 mercados.

Acontecimientos recientes:

FCA Compañía Financiera S.A. (FCACF) anuncia en la fecha los resultados del ejercicio anual, finalizado el 31 de diciembre del 2024. Las cifras incluidas en esta reseña están expresadas en miles de pesos al igual que los Estados Financieros Condensados al 31 de diciembre del 2024.

FCA Compañía Financiera, aplica las Normas Internacionales de Intermediación Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla eninglés), para la confección de los Estados Financieros con arreglo a las comunicaciones emitidaspor el BCRA.

A partir del 1° de enero de 2024, la Entidad aplica la sección 5.5 de la NIIF 9 (puntos B5.5.1 a B5.5.55) "Deterioro de Valor", sin utilizar la metodología de prorrateo optativa admitida por el organismo de contralor (Comunicaciones "A" 5541, 7181, 7427, 7659 y 6847).

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/periodo 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.

Aspectos Destacados:

FCACF finalizó el ejercicio 2024 con activos por $ 169.435.974 (+175,13% vs. diciembre 2023 en moneda constante), Prestamos y Otras Financiaciones (neto de previsiones) por $ 163.781.610 (+206,72% vs. diciembre 2023 en moneda constante), pasivos totales por $ 142.983.825 (+254,36% vs diciembre 2023 en moneda constante) y un Patrimonio Neto de $ 26.452.149 (+24,57% vs. diciembre 2023 en moneda constante).

El resultado integral total acumulado al 31 de diciembre fue una ganancia de $5.218.121 (+258,90% respecto del resultado acumulado al 31 de diciembre del año 2023, medido en moneda constante), determinando un ROE de 19,73% (Resultado Neto/Patrimonio Neto) y un ROA de 3,08% (Resultado Neto/Activo). El resultado integral total acumulado al 31 de diciembre del 2024 incluye un resultado por la posición monetaria neta de $ 15.662.424 (pérdida).

Los préstamos prendarios ascendieron a $ 104.643.587, aumentando un 215,9% respecto de diciembre de 2023 y los préstamos mayoristas a $ 59.138.024, aumentando un 191,7%, respecto de diciembre de 2023, ambas variaciones medidas en moneda constante.

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,86% y la cobertura de cartera irregular con previsiones fue de 102%.

El índice de liquidez corriente fue de 113% (Activo corriente / Pasivo Corriente).

I. Estado de Situación Financi0era Condensado, Estado de Resultados Condensado y Estado de Flujo de Efectivo Condensado e Índices Comparativos:

Estructura Patrimonial

a) Estado de Situación Financiera Condensado al 31/12/2024 comparativo al 31/12/2023, 31/12/2022, 31/12/2021 y 31/12/2020:

Estado de Situación Financiera en miles de pesos	31/12/2024	V	H	31/12/2023	V	H	31/12/2022	V	H	31/12/2021	V	H	31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.142.324	1,26%	101,63%	1.062.499	1,73%	10,73%	959.544	0,67%	-76,31%	4.049.787	1,96%	-63,78%	11.180.920
Otros titulos de deuda	-	0,00%	-100,00%	443.227	0,72%	-27,52%	611.540	0,43%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-
Instrumentos financieros derivados	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	-100,00%	19.879
Otros Activos Financieros	7.013	0,00%	-54,10%	15.280	0,02%	-88,68%	134.976	0,09%	217,23%	42.548	0,02%	-90,34%	440.666
Préstamos y Otras Financiaciones	163.781.610	96,66%	206,72%	53.397.760	86,71%	-59,69%	132.473.037	92,15%	-30,91%	191.741.894	92,62%	-14,73%	224.856.253
Activos entregados en Garantía	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	-100,00%	50.764
Activo por Impuesto a las Ganancias Corriente	-	0,00%	-100,00%	61.444	0,10%	-26,43%	83.519	0,06%	-88,84%	748.163	0,36%	-1,71%	761.201
Propiedad, Planta y Equipos	767.749	0,45%	14,58%	670.067	1,09%	8,47%	617.718	0,43%	-20,46%	776.643	0,38%	-10,23%	865.101
Activos Intangibles	622.491	0,37%	-13,51%	719.733	1,17%	-10,04%	800.088	0,56%	10,72%	722.603	0,35%	0,62%	718.173
Activo por Impuesto a las Ganancias Diferido	1.934.077	1,14%	-62,02%	5.092.598	8,27%	-35,33%	7.874.781	5,48%	-11,60%	8.907.629	4,30%	3,53%	8.604.218
Otros Activos no Financieros	180.710	0,11%	49,38%	120.974	0,20%	-40,80%	204.342	0,14%	486,18%	34.860	0,02%	129,74%	15.173
Total de Activo	**169.435.974**	**100,00%**	**175,13%**	**61.583.584**	**100,00%**	**-57,16%**	**143.759.543**	**100,00%**	**-30,56%**	**207.024.127**	**100,00%**	**-16,36%**	**247.512.348**
Depositos	27.139.031	16,02%	86,10%	14.582.735	23,68%	-58,19%	34.874.643	24,26%	-47,32%	66.201.152	31,98%	5,17%	62.945.003
Otros Pasivos Financieros	45.964.449	27,13%	880,80%	4.686.428	7,61%	-89,51%	44.667.861	31,07%	-26,27%	60.579.216	29,26%	177,20%	21.853.841
Financiaciones recibidas de entidades financieras	49.112.653	28,99%	154,19%	19.320.967	31,37%	-36,81%	30.574.333	21,27%	95,85%	15.610.768	7,54%	-82,74%	90.433.050
Obligaciones Negociables Emitidas	15.954.600	9,42%	0,00%	-	0,00%	-100,00%	6.785.422	4,72%	-79,98%	33.894.609	16,37%	-19,33%	42.014.246
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Corriente	2.532.249	1,49%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-
Provisiones	300.479	0,18%	151,64%	119.409	0,19%	-56,46%	274.257	0,19%	-27,24%	376.922	0,18%	-29,72%	536.352
Otros Pasivos no Financieros	1.980.364	1,17%	20,75%	1.640.019	2,66%	-20,59%	2.065.137	1,44%	-10,80%	2.315.279	1,12%	18,22%	1.958.461
Total de Pasivo	**142.983.825**	**84,39%**	**254,36%**	**40.349.558**	**65,52%**	**-66,16%**	**119.241.653**	**82,95%**	**-33,38%**	**178.977.945**	**86,45%**	**-18,55%**	**219.740.953**
Total de Patrimonio Neto	**26.452.149**	**15,61%**	**24,57%**	**21.234.027**	**34,48%**	**-13,39%**	**24.517.890**	**17,05%**	**-12,58%**	**28.046.182**	**13,55%**	**0,99%**	**27.771.396**
Total Pasivo + Patrimonio Neto	**169.435.974**	**100,00%**	**175,13%**	**61.583.584**	**100,00%**	**-57,16%**	**143.759.543**	**100,00%**	**-30,56%**	**207.024.127**	**100,00%**	**-16,36%**	**247.512.348**

V: Variación Vertical H: Variación Horizontal

Estructura de Resultados

b) Estado de Resultados Condensado al 31/12/2024 comparativo al 31/12/2023, 31/12/2022, 31/12/2021 y 31/12/2020:

Estado de Resultados en miles de pesos	31/12/2024	V	H	31/12/2023	V	H	31/12/2022	V	H	31/12/2021	V	H	31/12/2020
Ingresos por Intereses y similares	64.118.110	100,00%	5,35%	60.864.337	100,00%	-10,24%	67.809.535	100,00%	-19,31%	84.034.692	100,00%	-9,62%	92.974.480
Egresos por Intereses y similares	- 36.003.391	-56,15%	-25,51%	- 48.333.299	-79,41%	-20,82%	- 61.041.263	-90,02%	-6,60%	- 65.356.651	-77,77%	-21,94%	- 83.731.325
Resultado Neto por Intereses	**28.114.719**	**43,85%**	**124,36%**	**12.531.037**	**20,59%**	**85,14%**	**6.768.272**	**9,98%**	**-63,76%**	**18.678.041**	**22,23%**	**102,07%**	**9.243.155**
Ingresos por Comisiones	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-
Egresos por Comisiones	- 1.233.541	-1,92%	35,18%	- 912.547	-1,50%	5,09%	- 868.328	-1,28%	19,09%	- 729.115	-0,87%	-42,67%	- 1.271.792
Resultado Neto por Comisiones	**-1.233.541**	**-1,92%**	**35,18%**	**-912.547**	**-1,50%**	**5,09%**	**-868.328**	**-1,28%**	**19,09%**	**-729.115**	**-0,87%**	**-42,67%**	**-1.271.792**
Resultados por activos financieros valuados a valor razonable	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	-100,00%	13.302	0,02%	-89,40%	125.454
Diferencia de cambio	-	0,00%	-100,00%	2.842	0,00%	0,00%	-	0,00%	-100,00%	152.346	0,18%	-53,40%	326.955
Otros Ingresos Operativos	17.729.761	27,65%	-20,51%	22.305.191	36,65%	-9,78%	24.722.327	36,46%	19,26%	20.730.212	24,67%	4,00%	19.932.465
Cargos Netos por Deterioro de préstamos	- 3.741.582	-5,84%	56,29%	- 2.393.941	-3,93%	-49,43%	- 4.733.779	-6,98%	-54,18%	- 10.331.078	-12,29%	63,05%	- 6.336.288
Ingreso Operativo Neto	**40.869.357**	**63,74%**	**29,61%**	**31.532.582**	**51,81%**	**21,80%**	**25.888.491**	**38,18%**	**-9,21%**	**28.513.708**	**33,93%**	**29,49%**	**22.019.950**
Gastos en Personal	- 2.417.448	-3,77%	10,89%	- 2.180.025	-3,58%	-9,23%	- 2.401.620	-3,54%	-6,08%	- 2.556.961	-3,04%	6,03%	- 2.411.589
Gastos de Administración	- 5.212.384	-8,13%	-6,16%	- 5.554.795	-9,13%	-18,11%	- 6.782.858	-10,00%	-5,04%	- 7.142.687	-8,50%	0,20%	- 7.128.713
Depreciación de bienes	- 578.954	-0,90%	-10,55%	- 647.207	-1,06%	5,13%	- 615.616	-0,91%	2,89%	- 598.301	-0,71%	22,11%	- 489.974
Otros Gastos Operativos	- 8.235.010	-12,84%	19,64%	- 6.883.079	-11,31%	-12,95%	- 7.907.433	-11,66%	-14,74%	- 9.274.538	-11,04%	16,68%	- 7.948.872
Resultado operativo	**24.425.561**	**38,09%**	**50,15%**	**16.267.475**	**26,73%**	**98,85%**	**8.180.964**	**12,06%**	**-8,50%**	**8.941.221**	**10,64%**	**121,27%**	**4.040.802**
Resultado Monetario Neto	**-15.662.424**	**-24,43%**	**-32,84%**	**-23.320.943**	**-38,32%**	**45,52%**	**-16.025.426**	**-23,63%**	**51,35%**	**-10.588.136**	**-12,60%**	**40,65%**	**-7.527.766**
Impuesto a las Ganancias	**-3.545.016**	**-5,53%**	**-194,04%**	**3.769.608**	**6,19%**	**-12,66%**	**4.316.171**	**6,37%**	**24,81%**	**3.458.144**	**4,12%**	**122,34%**	**1.555.320**
Resultado Neto del Período	**5.218.121**	**8,14%**	**-258,90%**	**-3.283.859**	**-5,40%**	**-6,93%**	**-3.528.290**	**-5,20%**	**-294,80%**	**1.811.229**	**2,16%**	**-193,77%**	**-1.931.644**
Otro Result. Integral que se reclasif. al resultado	**-**	0,00%	0,00%	**-**	0,00%	0,00%	**-**	0,00%	0,00%	**-**	0,00%	-100,00%	**14.037**
Resultado Integral Total	**5.218.121**	**8,14%**	**-258,90%**	**-3.283.859**	**-5,40%**	**-6,93%**	**-3.528.290**	**-5,20%**	**-294,80%**	**1.811.229**	**2,16%**	**-194,45%**	**-1.917.607**

Estructura de Flujo de Efectivo

c) Estado de Flujo de Efectivo Condensado al 31/12/2024 comparativo al 31/12/2023, 31/12/2022, 31/12/2021 y 31/12/2020:

Estado de Flujo de Efectivo en miles de pesos	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Resultado del período antes de Imp. a las Ganancias	**8.763.137**	**-7.053.468**	**-7.844.461**	**-1.646.915**	**-3.486.964**
Ajuste por el resultado monetario total del periodo	15.662.424	23.320.943	16.025.426	10.588.136	7.149.090
Flujos de efectivo de las actividades operativas	-61.623.733	-4.260.675	3.794.457	52.499.363	62.151.322
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	-650.132	-303.081	- 523.695	- 662.763	- 629.824
Flujos de efectivo de las actividades de financiación	39.609.113	-11.081.856	- 13.523.991	- 64.135.480	- 57.849.921
Resultado monetario Neto En Efectivo y Equivalentes	-680.984	-518.908	- 1.017.972	- 3.773.469	- 1.026.944
Total de las actividades operativas	**-61.623.733**	**-4.260.675**	**3.794.457**	**52.499.363**	**62.151.322**
Total de las actividades de inversión	**-650.132**	**-303.081**	**-523.695**	**-662.763**	**-629.824**
Total de las actividades de financiación	**39.609.113**	**-11.081.856**	**-13.523.991**	**-64.135.480**	**-57.849.921**
Total de variación de los flujos de efectivo	**1.079.825**	**102.955**	**-3.090.237**	**-7.131.128**	**6.306.759**
Efectivo y Equivalentes al inicio del período	**1.062.499**	**959.544**	**4.049.781**	**11.180.915**	**4.874.161**
Efectivo y Equivalentes al cierre del período	**2.142.324**	**1.062.499**	**959.544**	**4.049.787**	**11.180.920**

d) Síntesis de datos estadísticos al 31/12/2024 comparativo al 31/12/2023, 31/12/2022, 31/12/2021 y 31/12/2020:

Indicadores	31 de diciembre de				
	2024	2023	2022	2021	2020
Liquidez (1)	1,13	1,19	0,96	1,00	0,82
Liquidez seca (2)	0,02	0,05	0,02	0,04	0,07
Endeudamiento total (3)	5,41	1,90	4,86	6,38	7,91
Endeudamiento financiero (4)	5,22	1,82	4,77	6,29	7,82
Solvencia: Activo / Pasivo (5)	1,19	1,53	1,21	1,16	1,13
Financiación de Activos con Recursos Propios (6)	0,16	0,34	0,17	0,14	0,11
Tasa de Interés Media de Prestamos (7)	0,59	0,65	0,42	0,40	0,39
ROE (8)	19,73%	-15,47%	-14,39%	6,46%	-6,96%
ROA (9)	3,08%	-5,33%	-2,45%	0,87%	-0,78%
Rentabilidad de la Inversión Total (10)	0,22	-0,14	-0,13	0,06	-0,07
VAR.i.a. Resultado del Ejercicio	2,59	0,07	-2,95	1,94	0,49
VAR.i.a. Resultado Neto por Intereses	1,24	0,85	-0,64	1,02	-0,33
VAR.i.a. Patrimonio Neto	0,25	-0,13	-0,13	0,01	-0,16
VAR.i.a. Activo	1,75	-0,57	-0,31	-0,16	-0,29
VAR.i.a. Pasivo	2,54	-0,66	-0,33	-0,19	-0,30

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) Activo / Pasivo

(6) Patrimonio Neto / Activos

(7) (Interés PP) / ((SIPP+SFPP) /2)
(8) Resultado Neto / Patrimonio Neto
(9) Resultado Neto / Activo
(10) Resultado Neto/((SIPNeto+SFPNeto) /2

II. Actividades del ejercicio 2024

Al cierre del ejercicio 2024, 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	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Situación Regular (1 y 2)	60.683.243	20.972.876	20.972.876
Situación Irregular (3,4 y 5)	0	0	-
Total Cartera comercial	**60.683.243**	**20.972.876**	**20.972.876**
% Cartera Regular	*100,00%*	*100,00%*	*100,00%*

Cartera de Consumo y Vivienda	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Situación Regular (1 y 2)	118.570.986	36.910.183	36.910.184
Situación Irregular (3, 4 y 5)	1.560.493	1.384.938	1.384.937
Total Cartera de Consumo y Vivienda	**120.131.479**	**38.295.121**	**38.295.121**
% Cartera Regular	*98,70%*	*96,38%*	*96,38%*

Cartera (Comercial + Consumo y Vivienda)	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Situación Regular (1 y 2)	179.254.229	57.883.059	57.883.060
Situación Irregular (3, 4 y 5)	1.560.493	1.384.938	1.384.937
Total Cartera (Comercial + Consumo y	**180.814.722**	**59.267.997**	**59.267.997**
% Cartera Regular	*99,14%*	*97,66%*	*97,66%*
% cartera irregular	0,86%	2,34%	2,34%

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

a) Líneas de crédito locales de Entidades Financieras, que al cierre del ejercicio 2024 registraban una utilización de AR$ 49.112.653.

b) La captación de depósitos a plazo fijo de Inversores Calificados, por AR$ 27.139.031.

c) La emisión de Obligaciones Negociables, por AR$ 15.954.600.

Conceptos	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos – Plazo Fijo a un año	15.476.537	11.503.880	27.132.749	45.149.458	62.945.003
Depósitos Plazos Fijo más de un año	11.662.494	3.078.855	7.741.894	21.051.693	-
Total de depósitos	**27.139.031**	**14.582.735**	**34.874.643**	**66.201.152**	**62.945.003**
Financiaciones recibidas de inst. financieras a un año	37.904.189	19.320.967	28.438.215	9.025.326	78.956.000
Financiaciones recibidas de inst. financieras a más de un año	11.208.464	-	2.136.118	6.585.441	11.477.050
Total de Financiaciones recibidas de inst. financieras	**49.112.653**	**19.320.967**	**30.574.333**	**15.610.768**	**90.433.050**
Obligaciones negociables emitidas a un año	5.240.211	-	6.785.422	20.716.316	7.216.483
Obligaciones negociables emitidas a más de un año	10.714.389	-	-	13.178.293	34.797.763
Total de Obligaciones negociables emitidas	**15.954.600**	**-**	**6.785.422**	**33.894.609**	**42.014.246**
Otros Pasivos Financieros a un año	44.218.986	4.686.428	44.667.861	56.636.717	18.740.528
Otros Pasivos Financieros a más de un año	1.745.463	-	-	3.942.499	3.113.312
Total de Otros Pasivos Financieros	**45.964.449**	**4.686.428**	**44.667.861**	**60.579.216**	**21.853.841**

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 01 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 Financieros según las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF).

En los Estados Financieros Condensados presentados al 31 de diciembre de 2024, la Entidad realizó las modificaciones necesarias para presentar su información comparativa al 31 de diciembre de 2023, 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de manera homogénea con las citadas normas.

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						
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	Total
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.213.721	69.570.735	15.496.739	23.244.350	38.686.673	44.270.552	37.821.722	230.304.492
Total	**1.213.721**	**69.570.735**	**15.496.739**	**23.244.350**	**38.686.673**	**44.270.552**	**37.821.722**	**230.304.492**

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						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	Total
Depósitos	**983.166**	**1.480.064**	**8.786.012**	**7.064.725**	**14.304.406**	**4.598.122**	**37.216.495**
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	983.166	1.480.064	8.786.012	7.064.725	14.304.406	4.598.122	37.216.495
Otros pasivos financieros	**42.842.092**	**0**	**0**	**0**	**2.814.227**	**2.431.639**	**48.087.958**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**18.423.894**	**6.679.624**	**8.962.184**	**12.711.762**	**13.201.251**	**5.349.182**	**65.327.897**
Obligaciones Negociables	**0**	**837.594**	**819.140**	**6.528.016**	**8.600.066**	**3.482.119**	**20.266.935**
Total	**62.249.152**	**8.997.282**	**18.567.336**	**26.304.503**	**38.919.950**	**15.861.062**	**170.899.285**

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.

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 31 de diciembre de 2024, por un saldo de capital de $ 49.558.851 y $ 18.507.548 correspondiente a la actualización de estos. A esa fecha se registraban 5.252 operaciones activas que correspondían a créditos ajustables UVA.

En cuanto a los contratos de préstamos prendarios otorgados a tasa fija, al 31 de diciembre de 2024 se encontraban activos 7.897 operaciones con un saldo de capital de $ 50.496.592.

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

La Entidad expone con frecuencia anual en el Anexo “N” a los Estados Financieros la asistencia a vinculados en los términos de las regulaciones del B.C.R.A. De acuerdo a lo dispuesto por el B.C.R.A. en sus Comunicaciones “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 uso

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 31 de diciembre de 2024.

VI. Participación en otras sociedades

La Entidad no posee participaciones en otras sociedades que deban exponerse en el Anexo "E" a sus Estados Financieros, 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 5.465.078.- con vigencia anual renovable automáticamente.
(2) Riesgo de Responsabilidad Civil para Directores, por hasta la suma de dólares 1.093.016.- con vigencia anual renovable automáticamente.
(3) Riesgo All Risk Oficinas, por hasta la suma de dólares 136.676,62.- con vigencia anual renovable automáticamente.
(4) Riesgo de Transportes, por hasta la suma de pesos 60.000.000.- con vigencia anual renovable automáticamente.
(5) Seguros de vida obligatorio por hasta pesos 858.000.- 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 100.000.000.- 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 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 no existen adelantos irrevocables a cuenta de futuras suscripciones.

XI. Perspectivas para el ejercicio económico

La Entidad continúa participando fuertemente en el mercado de créditos prendarios de las marcas Fiat, JEEP y RAM, compitiendo con importantes bancos comerciales. En el año 2024, ha financiado 9.678 vehículos de las aludidas marcas, por un total de AR$ 115.221 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, y a la presencia permanente en la actividad.

Los pronósticos generales sobre el sector automotriz y el mercado de créditos relacionado con el mismo prevén un mercado en crecimiento para el año 2025. La Entidad continuará desarrollando productos y servicios que le permitan mantener su buen desempeño durante el próximo 2024, manteniendo además los niveles actuales de calidad de cartera.

La Entidad mantiene su objetivo principal de ofrecer productos financieros adecuados a las necesidades del mercado, para la compra de automotores y utilitarios livianos de las marcas FIAT, JEEP y RAM.

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 FCA Automobiles Argentina, 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.

Sección 2: Presentación de gestión de riesgos y Activos Ponderados por Riesgo (APR)

Objetivos y políticas de gestión del riesgo por área:

FCA Compañía Financiera S.A. ha desarrollado en los últimos años una sólida cultura de Gestión Integral de Riesgos. Dicha gestión se ha producido teniendo en cuenta la relación existente con los procesos diarios que realiza la Entidad, a la vez que se han coordinado la administración de los mencionados riesgos con sus respectivos responsables.

La Política de Gestión Integral de Riesgos establece un proceso integral compuesto de cuatro etapas: identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación.

Así mismo establece las responsabilidades de cada uno de los niveles de la Organización, dentro del proceso.

Los niveles de tolerancia a los riesgos son aprobados por el Directorio, como así también la estrategia, las políticas y el sistema que se utilizan para llevar a cabo de manera más eficiente la Gestión Integral de Riesgos.

El Directorio a su vez, ha designado un Responsable de Riesgo. El mismo depende de manera directa del Director General y posee como función principal la planificación, dirección y control de los procesos de la Entidad destinados a la gestión de los Riesgos, adoptando los mecanismos que permitan una comunicación, interacción y coordinación efectiva con los demás responsables y gerentes.

La Entidad cuenta con un Manual de Riesgos sobre la base de los “Lineamientos para la Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras” dictados por el Banco Central de la República Argentina.

FCA Compañía Financiera S.A. cuenta también, con un Comité de Riesgo que reporta al Directorio y que se encuentra integrado por el Director General, el Director de Operaciones, el Director de Administración y Finanzas, el Responsable de Riesgo, el Responsable de Control de Gestión y el Gerente de Contabilidad y Balance. Además es invitado permanente el Gerente de Auditoría Interna y los Directores, Gerentes y/o Responsables que fueren necesarios para tratar los análisis e informes de las respectivas áreas.

El Comité de Riesgo tiene como misión planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que establezca y haya aprobado el Directorio de la Entidad en la materia, garantizando una adecuada gestión de los Riesgos de Crédito, de Liquidez, de Mercado, de Tasa de Interés, Operacional, de Titulización, de Concentración, Reputacional y Estratégico. Dicha tarea contempla la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos mencionados.

El Comité de Riesgo tiene las siguientes responsabilidades y funciones:

- Aprobar políticas de difusión del sistema de gestión de los Riesgos y de capacitación, dirigidas a todas las áreas y funcionarios de la Entidad.
- Aprobar las normas y procedimientos en materia de Riesgos.
- Garantizar que la Entidad cuente con personal técnicamente calificado, así como también con los recursos necesarios para la gestión de los Riesgos.
- Establecer políticas para la gestión de los Riesgos derivados de las actividades subcontratadas y de los servicios prestados por los proveedores.
- Aprobar una política para la difusión a terceros de la información que corresponda sobre el sistema de gestión de Riesgos.
- Monitorear que los Riesgos emergentes de los informes del Responsable de Riesgo relacionados con los resultados de la ejecución de los procesos y procedimientos, la detección de las posibles deficiencias que se produzcan en las políticas, procesos y procedimientos de gestión de los Riesgos y las pertinentes propuestas para su corrección, se encuentren en el marco del perfil de Riesgo definido por el Directorio.
- Resolver sobre las propuestas para la corrección de las debilidades detectadas en los informes del punto precedente.
- Verificar que el Responsable de Riesgo no desarrolle otras tareas en áreas que puedan generar conflictos de intereses con su función.
- Someter a consideración del Directorio todo lo actuado. En particular, trimestralmente, informar al Directorio sobre los procedimientos desarrollados a efectos de gestionar los Riesgos y su grado de cumplimiento con información suficiente que permita analizar el perfil de Riesgo general de la Entidad y verificar las implicancias estratégicas y sustanciales para su actividad.

Como parte fundamental del gerenciamiento de riesgos, la Entidad ha desarrollado lineamientos para la realización de pruebas de estrés. El desarrollo de dichas pruebas de tensión (estrés) se produce junto con el análisis periódico de riesgo, mediante la proyección de posibles escenarios de crisis.

Tanto el análisis de los riesgos como la realización de pruebas de estrés son herramientas claves en la identificación, evaluación y control de los riesgos. De esta forma se evalúa la solidez de los distintos modelos frente a posibles cambios en la coyuntura económica y financiera, siendo este ejercicio una parte fundamental del proceso de autoevaluación de la suficiencia de capital.

La Entidad desarrolla las pruebas de tensión siguiendo la siguiente metodología:

- Incorporación del juicio experto de la Dirección y Alta Gerencia, en relación a los riesgos identificados como más representativos del modelo de negocios de la Entidad.
- Análisis histórico de las fluctuaciones observadas en las distintas variables relacionadas con la operatoria de la Entidad (cartera, morosidad, tasas, etc), a fin de identificar y cuantificar la interdependencia existente entre las mismas.
- Determinación conceptual de posibles escenarios de crisis, con impacto significativo en la Entidad.
- Determinación de la probabilidad de ocurrencia de los escenarios y cuantificación del valor medio y estresado de las variables mencionadas.
- Desarrollo de dos escenarios de estrés, mediante la sensibilización conjunta de las variables seleccionadas, sobre el modelo impuesto por el Régimen Informativo de Plan de Negocios.
- Comparación del Plan de Negocios elaborado con las pautas esperadas para un período determinado, con los resultados reales obtenidos.

La Entidad cuenta con planes de contingencia y de continuidad del negocio que aseguran la prosecución de su capacidad operativa y la reducción de las pérdidas en caso de interrupción de la actividad.

Respecto de la planificación de contingencias, a través del Comité de Riesgo, la Entidad evalúa periódicamente los escenarios de estrés y, de generarse un riesgo relevante, actualiza su plan de contingencia.

Dicho plan contempla los siguientes aspectos:

- La identificación del personal responsable de la implementación del plan y sus funciones durante una situación crítica.
- La adopción de pautas claras con el fin de asegurar la efectiva coordinación y comunicación para facilitar la toma de decisiones.

Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR):

		a	b	c	d	e
		T	T - 1	T - 2	T - 3	T - 4
	Capital disponible (importes)					
1	Capital Ordinario de Nivel 1 (COn1)	24.137.620,00	21.242.535,00	18.234.417,00	14.688.150,00	9.750.952,00
2	Capital de Nivel 1	21.581.052,00	16.556.784,00	15.738.657,00	12.554.784,00	7.081.851,00
3	Capital total	21.581.052,00	16.556.784,00	15.738.657,00	12.554.784,00	7.345.399,00
	Activos ponderados por riesgo (importes)					
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	138.998.775,00	112.066.613,00	82.853.463,00	59.424.175,00	21.847.588,00
	Coeficiente de capital en función del riesgo en porcentaje de los APR					
5	Coeficiente COn1 (%)	17,37	18,96	22,01	24,72	44,63
6	Coeficiente de capital de Nivel 1 (%)	15,53	14,77	19,00	21,13	32,41
7	Coeficiente de capital total (%)	15,53	14,77	19,00	21,13	33,62
	Requerimientos adicionales (márgenes) de COn1 en porcentaje de los APR					
8	Requerimiento del margen de conservación de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Requerimiento del margen contracíclico (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Requerimientos adicionales para G-SIB y/o D-SIB (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Total de requerimientos adicionales específicos de COn1 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	COn1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos de la entidad (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III					
13	Medida de exposición total del coeficiente de apalancamiento de Basilea III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Coeficiente de cobertura de Liquidez					
15	HQLA totales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Salida de efectivo neta total	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Coeficiente LCR (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Coeficiente de financiación estable neta					
18	Total de financiación estable disponible	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Total de financiación estable requerida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Coeficiente NSFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR):

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		T	T-1	T
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte	152.500.391,55	121.081.815,10	12.200.031,32
2	Del cual, con el método estándar (SA)	152.500.391,55	121.081.815,10	12.200.031,32
4	Riesgo de crédito de contraparte (CCR)	0,00	0,00	0,00
5	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	0,00	0,00	0,00
10	Ajuste de valoración del crédito (CVA)	0,00	0,00	0,00
11	Riesgo de liquidación	0,00	0,00	0,00
12	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0,00	0,00	0,00
16	Riesgo de mercado	0,00	0,00	0,00
17	Del cual, con el método estándar (SA)	0,00	0,00	0,00
19	Riesgo operacional	154.081,00	117.373,00	154.081,00
20	Del cual, con el método del indicador básico	154.081,00	117.373,00	154.081,00
24	Ajuste mínimo ("suelo")	0,00	0,00	0,00
25	Total	152.654.472,55	121.199.188,10	12.354.112,32

Sección 3: Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladas

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 01 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 Consensados presentados al 31 de marzo de 2018, la Entidad realizó las modificaciones necesarias para presentar su información comparativa al 31 de diciembre de 2017, 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 de manera homogénea con las citadas normas.

Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo reguladas:

	a	b	c	d	e	f	g
	Valores contables según se publican en los estados financieros	Valores contables en el ámbito de consolidación regulatoria	Valores contables de partidas				
			Sujetas al marco de riesgo de crédito	Sujetas al marco de riesgo de crédito de contraparte	Sujetas al marco de titulización	Sujetas al marco de riesgo de mercado	No sujetas a requerimientos de capital o sujetas a deducciones del capital
Activo							
Activo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Efectivo y Depósitos en bancos	2.142.324,00	2.142.324,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos de deuda a VRCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operaciones de pase	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros activos financieros	7.013,00	7.013,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y otras financiaciones	163.781.610,00	163.781.610,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros títulos de deuda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos financieros entregados en garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos por impuesto a las ganancias corriente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Propiedad, planta y equipo	767.749,00	767.749,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos intangibles	622.491,00	622.491,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos por impuesto a las ganancias diferido	1.934.077,00	1.934.077,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros activos no financieros	180.710,00	180.710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos no corrientes mantenidos para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activo total	169.435.974,00	169.435.974,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivo							
Pasivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos	27.139.031,00	27.139.031,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operaciones de pase	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	45.964.449,00	45.964.449,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	49.112.653,00	49.112.653,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones negociables emitidas	15.954.600,00	15.954.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos por impuesto a las ganancias corriente	2.532.249,00	2.532.249,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones negociables subordinadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisiones	300.479,00	300.479,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos no financieros	1.980.364,00	1.980.364,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivo total	142.983.825,00	142.983.825,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sección 4: Riesgo de Crédito

La política de créditos es el principal mecanismo utilizado por FCACF para administrar el riesgo crediticio asumido con los Clientes.

Esta política se alimenta de los principios, de la política de créditos del Grupo FCA y, en particular, de Fidis SpA; y de las normas del Banco Central de la República Argentina (BCRA).

La política de créditos de FCACF tiene como objetivo esencial brindar asistencia crediticia para financiar el consumo de bienes producidos y/o comercializados en la República Argentina por empresas del Grupo FCA, y demás actividades conexas con las mismas, en un marco de riesgo controlado, razonable y limitado dentro de ciertos parámetros.

Se entiende por Riesgo de Crédito a la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte de la Entidad haga de sus obligaciones contractuales.

La magnitud de las pérdidas dependerá del monto de la exposición en el momento del incumplimiento y de los recupero obtenidos por la Entidad, constituidos por los pagos que se obtengan del deudor y por la ejecución de las garantías asociadas al crédito.

Los objetivos específicos de la política de créditos son:

- Establecer la responsabilidad en la valuación y aprobación de cada préstamo.
- Fundar la determinación y el mantenimiento de la calidad de los estándares y de la cartera de crédito.
- Respaldar la evaluación de necesidades y oportunidades vinculadas con el ofrecimiento de nuevos productos financieros al mercado.
- Limitar la pérdida dentro de los parámetros que oportunamente fije FCACF.

El objetivo final de la política de créditos es garantizar el rendimiento de la asistencia crediticia y su apropiado control.

El Riesgo de Crédito está contemplado en el Manual de Créditos de la Entidad y demás procedimientos relacionados con el mismo.

La Entidad cuenta con un Comité de Créditos que, entre otras funciones:

- Proponer al Directorio la política comercial y de créditos de la Entidad.
- Dictar el Manual de Créditos y demás normas y procedimientos relacionados con el mismo.
- Aprobar operaciones de créditos hasta el monto que se establezca en las normas en dicha materia
- Aprobar las nuevas líneas de negocio de la Entidad.
- Aprobar los productos financieros a comercializar por la Entidad.
- Supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos de créditos.
- Aprobar la clasificación crediticia de los clientes de la cartera comercial.
- Analizar la evolución de la cartera de créditos.
- Autorizar los pasajes a pérdida de los créditos considerados irrecuperables.

La Política de Créditos de la Entidad tiene como objetivo esencial brindar asistencia crediticia para financiar el consumo de bienes producidos y/o comercializados en la República Argentina por empresas del Grupo FCA, en un marco de riesgo controlado, razonable y limitado dentro de ciertos parámetros.

La Entidad controla la instrumentación y liquidación de las operaciones y revisa de manera periódica la clasificación de deudores y la cobertura de garantías, a fin de determinar el nivel de previsiones de acuerdo con la normativa vigente y las políticas fijadas por el Accionista.

Producto de los estrictos lineamientos en la Política de Créditos, la Entidad mantiene bajos índices de morosidad en relación con la media del sistema financiero y un alto previsionamiento de su cartera.

Calidad crediticia de los activos:

		a	b	c	d
		Valor contable bruto de		Previsiones / deterioro	Valor neto (a+b+c)
		Exposiciones en situación de incumplimiento	Exposiciones en situación de cumplimiento		
1	Prestamos	3.428.189,00	177.385.960,00	2.366.626,00	178.447.523,00
2	Deuda valores	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Exposiciones fuera de balance	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Total	3.428.189,00	177.385.960,00	2.366.626,00	178.447.523,00

Cambios en la cartera de préstamos títulos de deuda en situación de incumplimiento:

		a
1	**Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de período de declaración ant**	1.943.782,00
2	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento desde el último período de declaración	3.428.189,00
3	Regreso a situación de cumplimiento	0,00
4	Cancelaciones contables	0,00
5	Otros cambios	0,00
6	**Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de período de declaración**	5.371.971,00

Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos:

Desglose de exposiciones por zona geográfica, sector y vencimiento residual

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	180.776.962	99,98%
No especificado	37.187	0,02%

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires		
Privado No Financiero - Vencido	180.776.962	100,00%
No especificado		
Privado No Financiero - Vencido	37.187	100,00%

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires		
Privado No Financiero		
Vencido	180.776.962	100,00%
No especificado		
Vencido	37.187	100,00%

Importe de las exposiciones deterioradas, por zona geográfica y sector

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	3.747.857	99,11%
No especificado	33.528	0,89%

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires		
Privado No Financiero	3.747.857	100,00%
No especificado		
Privado No Financiero	33.528	100,00%

Análisis de la antigüedad de exposiciones en términos contables

Descripción	Valor	Porcentaje
Vencido	180.814.149	100,00%

Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para la cobertura de riesgo de crédito (CRC):

		a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de CCF y CRC		Exposiciones después de CCF y CRC		APR y densidad de APR	
	Clases de activos	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	APR	Densidad del APR
1	Disponibilidades	1.589.085,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	553.239,00	0,00	8.851,82	0,00	110.647,80	0,20
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	63.829.543,00	0,00	5.106.363,44	0,00	63.829.543,00	1,00
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	115.411.495,00	0,00	6.924.689,70	0,00	86.558.621,25	0,75
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Préstamos morosos	1.573.685,00	0,00	80.081,96	0,00	1.001.024,50	0,64
11	Otros activos	1.000.555,00	0,00	80.044,40	0,00	1.000.555,00	1,00
12	Exposición a titulizaciones y retitulizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Participaciones en el capital de empresas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Método estándar: exposición por clases de activos y ponderaciones por riesgo:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	Ponderación por riesgo / Clases de activos	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Imp. total de exposic. al riesgo de crédito (desp de CCF y CRC)
1	Disponibilidades	1.589.085,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	0,00	0,00	553.239,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.851,82
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63.829.543,00	0,00	0,00	0,00	5.106.363,44
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115.411.495,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.924.689,70
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Préstamos morosos	0,00	0,00	0,00	0,00	1.149.320,00	13.192,00	400.578,00	0,00	10.595,00	0,00	80.081,96
11	Otros activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000.555,00	0,00	0,00	0,00	80.044,40
12	Exposición a titulizaciones y retitulizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1 las normas sobre Capitales Mínimos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Participaciones en el capital de empresas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sección 5: Riesgo de Crédito de contraparte

Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método:

		a	b	c	d	e	f
		Costo de reposición	Exposición potencial futura	Exposición esperada positiva efectiva	Alfa utilizado para calcular EAD reguladora	EAD después de CRM	APR
1	SA-CCR (para derivados)	-	-	-	1,40	-	-
3	Enfoque simple para cobertura del riesgo de crédito (para SFT)	-	-	-	-	-	-
4	Enfoque integral para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)	-	-	-	-	-	-
5	VaR para SFT	-	-	-	-	-	-
6	**Total**	-	-	-	1,40	-	-

Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y ponderaciones por riesgo:

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ponderación por riesgo / Clases de activos	0%	2%	40%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Exposición total al riesgo de crédito
Disponibilidades	1.589.985,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	0,00	0,00	0,00	0,00	553.234,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones a empresas del país y del exterior	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83.029.543,00	0,00	0,00	0,00	5.106.383,44
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115.411.495,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.824.669,70
Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, únicos y permanente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos morosos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.149.320,00	13.192,00	400.576,00	0,00	10.595,00	0,00	80.091,96
Otros activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000.555,00	0,00	0,00	0,00	80.044,40
Exposición a titulizaciones y retitulizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7 de las normas sobre Capitales Mínimos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partidas fuera de balance vinculadas con operación de titulización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Líneas de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exposición a entidades de contraparte central (CCP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Participaciones en el capital de empresas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sección 6: Titularización

Siguiendo la definición expuesta por el BCRA en sus Lineamientos Generales para la Gestión Integral del Riesgo, las titulizaciones constituyen una fuente alternativa de financiación y un mecanismo para la transferencia de riesgos a los inversores. No obstante, las actividades de titulización y la rápida innovación de las técnicas e instrumentos que se emplean también generan nuevos riesgos que incluyen:

(i) Riesgos de crédito, mercado, liquidez, concentración, legal y reputacional por las posiciones de titulización retenidas o invertidas, incluyendo -entre otras- a las facilidades de liquidez y mejoras crediticias otorgadas; y

(ii) El riesgo de crédito de las exposiciones subyacentes a la titulización.

Bajo ese concepto, este riesgo no es aplicable actualmente a la Entidad.

Sección 7: Riesgo de mercado

Requisito general de divulgación cualitativa con respecto al riesgo de mercado:

El Riesgo de Mercado es la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Actualmente FCA Compañía Financiera S.A no registra tenencia en moneda extranjera.

FCA Compañía Financiera S.A posee un Comité Financiero que tiene como misión monitorear las finanzas de la Entidad, analizar la Gestión de los Riegos, en particular: de Liquidez, de Tasa de Interés y de Mercado, y establecer y monitorear los límites para los riesgos a los que está expuesta la Entidad en las materias de su competencia.

Riesgo de mercado con el método estándar:

		APR
	Productos directos	
1	Productos directos	-
2	Riesgo de tasa de interés (general y específico)	-
3	Riesgo de posiciones accionariales (general y específico)	-
4	Riesgo de divisas	-
5	Opciones	
6	Método simplificado	-
7	Método Delta-plus	-
9	**Total**	-

Sección 8: Riesgo operacional

Descripción del método para la evaluación del capital por riesgo operacional:

El Riesgo Operacional es el riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, de la actuación del personal o de los sistemas; o bien aquellas que sean producto de eventos externos.

La Entidad posee un sólido proceso de Gestión del Riesgo Operacional, cumpliendo con los lineamientos emitidos por el Banco Central de la República Argentina en la materia y siguiendo las políticas del Grupo FCA y las mejores prácticas internacionales relacionadas con la misma.

Al respecto, toda la organización trabaja de forma continua en la mitigación de este riesgo, mediante el reporte por parte de los Gerentes y los Responsables (en un Módulo de Gestión de Riesgo Operacional) de los posibles eventos de riesgo que pudieran producirse en cada sector. La Entidad ha implementado procedimientos de monitoreo y evaluación continua de aquellos eventos que pueden ocasionar pérdidas por Riesgo Operacional y su resultado es puesto a consideración de la Dirección en forma regular.

La Política de Riesgo Operacional de FCA Compañía Financiera S.A, tiene el propósito de definir y establecer los lineamientos para la gestión de dicho riesgo por parte de la Entidad, teniendo en cuenta el tamaño, la naturaleza y la complejidad de sus líneas de negocio, productos y procesos, y la magnitud de las operaciones.

La finalidad de esta política es garantizar el cumplimiento de los objetivos de eficiencia y eficacia de los procesos y las operaciones, contribuyendo a la rentabilidad, solidez y solvencia de la Entidad.

Sección 9: Riesgo de tasa de interés

Para gestionar el Riesgo de Tasa de interés, la Entidad ha establecido priorizar, dentro de las posibilidades de mercado, el fondeo a largo plazo y a tipos de tasa fija.

La Entidad cuenta con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de tasa que afronta la Entidad, y mantener niveles de capitalización y de endeudamiento que permitan enfrentar situaciones transitorias de alza de tasas pasivas de interés. Para ello, se han implementado coberturas (swap) parciales contratando tasa fija para los flujos de emisiones de Obligaciones Negociables a tasa variable.

FCA Compañía Financiera S.A posee un Comité Financiero que tiene como misión monitorear las finanzas de la Entidad, analizar la Gestión de los Riegos, en particular: de Liquidez, de Tasa de Interés y de Mercado, y establecer y monitorear los límites para los riesgos a los que está expuesta la Entidad en las materias de su competencia.

Respecto de las responsabilidades y funciones, las mismas son:

a) Supervisar el flujo de fondos.
b) Anticiparse a problemas potenciales de liquidez.
c) Monitorear y analizar las variaciones de las tasas de interés del mercado.
d) Evaluar los reportes financieros.
e) Detectar cualquier transacción financiera ilegal, no ética o incompetente con las funciones de quien la realizó, y reportar la misma al Directorio.
f) Emitir reportes sobre la condición financiera de la Entidad.
g) Evaluar nuevas oportunidades de negocios e inversiones para la Entidad.
h) Definir políticas, estrategias, parámetros y límites para los distintos riesgos a los cuales está sometida la Entidad.
i) Revisar periódicamente los límites de exposición a los riesgos.
j) Considerar las observaciones de los auditores externo e interno sobre las debilidades de control interno encontradas en el Sector de Tesorería.
k) Celebrar reuniones mensuales y confeccionar actas de las mismas en las cuales conste el tema tratado y las resoluciones adoptadas y sus fundamentos.

Sección 10: Remuneraciones

Información relativa al diseño y la estructura de los procesos de remuneración:

El directorio de FCA Compañía Financiera S.A considera la información relacionada con este capítulo, dado que la Entidad no aplica incentivos económicos al personal, no existen remuneraciones variables relacionadas con productos o negocios y tampoco asume riesgos en sus políticas de remuneraciones.

ANEXO I

Divulgación de capital regulatorio:

Estructura de capital:

Capital Ordinario de Nivel 1 (COn1)	
Capital Social Acciones en circulacion	721.431
Acciones pendientes de emision	-
Ajustes al Patrimonio (axi)	20.512.597
Reserva LEGAL	-
Reserva Facultativa	-
Resultados ejercios anteriores	-

100% REA no auditado	-
100% resultado auditado ultimo trimestral	3.217.425
50% resultados positivos /100% de las perdidas	1.000.348
Resultado Acumulado Ejer Ante AXI	-
100% de quebrantos no contabilizados	-
Otros resultados integrales	-
Saldo deudor de otros resultados integrales	-
Participaciones minoritarias en poder de terceros	-
Primas de emisión	-
Diferencia entre la previsión NIIF vs Regulatoria	-1.314.180

Total: Capital Ordinario Nivel 1	**24.137.621**

Conceptos Deducibles de Capital Ordinario Nivel 1	
Titulos valores, cretificados de deposito, otros titulos	-
Titulos valores sub o pasivos otras ent. Financieras	-
Citi Bank exterior mayor saldo del mes	-
Titulos emitidos por gob paises extranjeros	-
Accionistas	-
Llave de Negocio	-
Gastos de Organización y desarrollo	-622.491
Cobranza a imputar	-
Otros conceptos deducibles	-1.934.077
Saldo a favor por Imp. Ganancia Minima Presunta	-
Total: Conceptos Deducibles de COn1	**-2.556.568**

Patrimonio Neto Basico (PNB)	**21.581.053**

Capital Ordinario Nivel 2 (CAn1)	
hasta el 1.25% de APR (previsiones s/sit1)	-
Patrimonio Neto Complementario (PNC)	-

Responsabilidad Patrimonial Computable	**21.581.053**

Activos Ponderados por Riesgo			
Limite del	0,05	Sobre Capital Ordinario Nivel 1 (COn1)	17,37%
Limite del	0,06	Patrimonio Neto Basico (PNB)	15,53%
Limite del	0,08	Responsabilidad Patrimonial Computable (RPC)	15,53%

Modelo de conciliación

Estado de conciliación:	Estados Financieros Publicación	Estados Financieros Supervisión
Activo		
Efectivo y depósitos en bancos	2.142.324	2.142.324
Otros activos financieros	7.013	7.013
Préstamos y otras financiaciones	163.781.610	163.781.610
Otros títulos de deuda	-	-
Activos por impuestos a las ganancias corriente	-	-
Propiedad, planta y equipo	767.749	767.749
Activos intangibles	622.491	622.491
Activos por impuestos a las ganancias diferido	1.934.077	1.934.077
Otros activos no financieros	180.710	180.710
Activo Total	**169.435.974**	**169.435.974**

Pasivo		
Depósitos	27.139.031	27.139.031
Otros pasivos financieros	45.964.449	45.964.449
Financ recibidas del BCRA y otras Ent. Financieras	49.112.653	49.112.653
Obligaciones negociables	15.954.600	15.954.600
Pasivo por impuestos a las gcias corriente	2.532.249	2.532.249
Provisiones	300.479	300.479
Otros pasivos no financieros	1.980.364	1.980.364
Pasivo Total	**142.983.825**	**142.983.825**
Patrimonio Neto		
Capital social	721.431	721.431
Ajustes al capital	20.512.597	20.512.597
Resultado del ejercicio	5.218.121	5.218.121
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controlada	**26.452.149**	**26.452.149**

	Estados Financieros Consolidados de Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión	Estados Financieros Consolidados para Supervisión	Componente del Capital Regulatorio
301000000 - Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora	26.452.149	26.452.149		
Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial			721.431	1
Ajustes al patrimonio			20.512.597	1

Características Principales		
Código	**Instrumento Capital**	**Descripción**
1	Emisor	FCA Compañía Financiera S.A.
2	Identificador único	1
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	República Argentina
4	Admisible a nivel individual / grupo / individual y grupo	Individual
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias, escriturales
6	Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	721.431 (miles de pesos)
7	Valor nominal del instrumento	1 $/acción
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No aplica
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	No aplica
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	No aplica
15	Dividendo/cupón fijo o variable	Dividendos en acciones
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	No aplica
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No aplica
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	No aplica
21	Convertible o no convertible	No convertible
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	No aplica jerarquía
34	Características transitorias	No