



| | |
|-----------------|--------------------|
| PERÍODO: | 30/09/2020 |
| ENTIDAD: | BANCO RIOJA S.A.U. |

ÍNDICE:

1. ESTRUCTURA DE CAPITAL

- 1.1. CAPITAL ORDINARIO NIVEL 1: INSTRUMENTOS Y RESERVAS
- 1.2. CAPITAL ORDINARIO NIVEL 1: CONCEPTOS DEDUCIBLES
- 1.3. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1: INSTRUMENTOS
- 1.4. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1: CONCEPTOS DEDUCIBLES
- 1.5. PATRIMONIO NETO COMPLEMENTARIO - CAPITAL NIVEL 2: INSTRUMENTOS Y PREVISIONES
- 1.6. PATRIMONIO NETO COMPLEMENTARIO - CAPITAL NIVEL 2: CONCEPTOS DEDUCIBLES
- 1.7. COEFICIENTES
- 1.8. IMPORTES POR DEBAJO DE LOS UMBRALES DE DEDUCCIÓN
(ANTES DE LA PONDERACIÓN POR RIESGO)
- 1.9. LÍMITES MÁXIMOS APLICABLES A LA INCLUSIÓN DE PREVISIÓN EN EL CAPITAL DE NIVEL 2
- 1.10. INSTRUMENTOS DE CAPITAL SUJETOS A ELIMINACIÓN GRADUAL
(ENTRE 01.01.2018 Y 01.01.2022)

2. MODELO DE CONCILIACIÓN

3. APERTURA DEL CAPITAL

4. CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES



| | |
|-----------------|--------------------|
| PERÍODO: | 30/09/2020 |
| ENTIDAD: | BANCO RIOJA S.A.U. |

ESTRUCTURA DE CAPITAL

| CÓDIGO | CAPITAL ORDINARIO NIVEL 1: INSTRUMENTOS Y RESERVAS | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|----------|--|------------------|--------------|--|
| 1 | Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas | 2.099.943 | | |
| | Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial | 950.672 | | |
| | Aportes no capitalizados | 0 | | |
| | Ajustes al patrimonio | 1.149.271 | | |
| | Primas de emisión | 0 | | |
| 2 | Beneficios no distribuidos | 387.417 | | |
| | Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) | 387.417 | | |
| 3 | Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | 728.366 | | |
| | Reservas de utilidades | 728.366 | | |
| 5 | Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CON1 del grupo) | 0 | | |
| | Participaciones minoritarias en poder de terceros | 0 | | |
| 6 | Subtotal: Capital Ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles | 3.215.726 | | |

| CÓDIGO | CAPITAL ORDINARIO NIVEL 1: CONCEPTOS DEDUCIBLES | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|-----------|---|----------------|--------------|--|
| 7 | Ajustes de valoración prudencial | 0 | | |
| 8 | Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) | 0 | | |
| 9 | Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 72.503 | | |
| 10 | Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados) | 170.152 | | |
| | Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) | 170.152 | | |
| 13 | Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización | 0 | | |
| 14 | Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable | 0 | | |





| | | | | |
|----|--|------------------|--|---|
| 16 | Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado) | 0 | | |
| 18 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 19 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 26 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 5.269 | | |
| | Accionistas | 0 | | |
| | Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada | 0 | | |
| | Participaciones en empresas deducibles | 0 | | |
| | Otras | 5.269 | | |
| 27 | Conceptos deducibles aplicables al CO _{n1} debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | | |
| 28 | Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Ordinario Nivel 1 | 247.924 | | |
| 29 | Total: Capital Ordinario Nivel 1 (CO_{n1}) | 2.967.802 | | |

| CÓDIGO | CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1: INSTRUMENTOS | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|---|----------|--------------|--|
| 30 | Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas | 0 | | |
| 31 | De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto | 0 | | |
| 32 | De los cuales: clasificados como Pasivo | 0 | | |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 1 | 0 | | |
| 34 | Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA _{n1} de Grupo) | 0 | | |
| 35 | De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CA _{n1} | 0 | | |
| 36 | Subtotal: Capital Adicional Nivel 1 antes de conceptos deducibles | 0 | | |

| CÓDIGO | CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1: CONCEPTOS DEDUCIBLES | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|--|-------|--------------|--|
| 37 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuya cuantía deberá deducirse del CA _{n1} | 0 | | |





| | | | | |
|----|--|-----------|--|---|
| 39 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 40 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 41 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 0 | | |
| 42 | Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | | |
| 43 | Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Adicional Nivel 1 | 0 | | |
| 44 | Total: Capital Adicional Nivel 1 (CAN1) | 0 | | |
| 45 | Total: Patrimonio Neto Básico (PNB) - Capital de Nivel 1 | 2.967.802 | | |

| CÓDIGO | PATRIMONIO NETO COMPLEMENTARIO - CAPITAL NIVEL 2: INSTRUMENTOS Y PREVISIONES | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|--|--------|--------------|--|
| 46 | Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas | 0 | | |
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de Nivel 2 | 0 | | |
| 48 | Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros | 0 | | |
| 49 | De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del PNC | 0 | | |
| 50 | Previsiones por riesgo de incobrabilidad | 34.085 | | |
| 51 | Subtotal: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles | 34.085 | | |

| CÓDIGO | PATRIMONIO NETO COMPLEMENTARIO - CAPITAL NIVEL 2: CONCEPTOS DEDUCIBLES | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 52 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 2, cuya cuantía deberá deducirse del capital de Nivel 2 | 0 | | |
| 53 | Participaciones cruzadas recíprocas en instrumentos de capital de Nivel 2 y otros pasivos TLAC | 0 | | |
| 54 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 54a | Inversiones en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras, de seguros no incluidas en el perímetro consolidado regulador, hasta el 10% del capital social | 0 | | 0 |





| | | | | |
|----|--|-----------|--|---|
| 55 | Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras, empresas de serv. compl., compañías de seguro, más del 10% del capital social | 0 | | 0 |
| 56 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 0 | | |
| 57 | Subtotal: Conceptos Deducibles del PNC - Capital Nivel 2 | 0 | | |
| 58 | Total: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 | 34.085 | | |
| 59 | Total: Capital Total | 3.001.887 | | |
| 60 | Activos Totales ponderados por riesgo (APR) | 3.911.944 | | |

| CÓDIGO | COEFICIENTES | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 61 | CO _{n1} / APR (%) | 75,87 | | |
| 62 | PNB / APR (%) | 75,87 | | |
| 63 | (PNB + PNC) / APR (%) | 76,74 | | |
| 64 | Margen requerido de la Institución (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 0,00 | | |
| 65 | Del cual: margen de conservación del capital requerido | 0,00 | | |
| 66 | Del cual: margen anticíclico requerido específico de la entidad | 0,00 | | |
| 67 | Del cual: margen G-SIB requerido | 0,00 | | |
| 68 | Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 0,00 | | |

| CÓDIGO | IMPORTES POR DEBAJO DE LOS UMBRALES DE DEDUCCIÓN (ANTES DE LA PONDERACIÓN POR RIESGO) | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|--|-------|--------------|--|
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras | 0 | | |
| 73 | Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras | 0 | | |
| 75 | Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados), ganancia mínima presunta | 0 | | |





| CÓDIGO | LÍMITES MÁXIMOS APLICABLES A LA INCLUSIÓN DE PREVISIÓN EN EL CAPITAL DE NIVEL 2 | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|--|--------|--------------|--|
| 76 | Previsiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo) | 34.085 | | |
| 77 | Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar | 48.899 | | |

| CÓDIGO | INSTRUMENTOS DE CAPITAL SUJETOS A ELIMINACIÓN GRADUAL (ENTRE 01.01.2018 Y 01.01.2022) | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 82 | Límite máximo actual a los instrumentos CAN1 sujetos a eliminación gradual | 0 | | |
| 83 | Importe excluido del CAN1 debido al límite máximo | 0 | | |
| 84 | Límite máximo actual a los instrumentos PNC sujetos a eliminación gradual | 0 | | |
| 85 | Importe excluido del PNC debido al límite máximo | 0 | | |





| | |
|-----------------|---------------------------|
| PERÍODO: | 30/09/2020 |
| ENTIDAD: | BANCO RIOJA S.A.U. |

| MODELO DE CONCILIACIÓN | | |
|---|--|--|
| | ETAPA 1 | |
| | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA PUBLICACIÓN | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA SUPERVISIÓN |
| Activo | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 3.301.483 | 3.301.483 |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 972.212 | 972.212 |
| Instrumentos de pase | 700.365 | 700.365 |
| Otros activos financieros | 27.066 | 27.066 |
| Préstamos y otras financiaciones | 3.477.617 | 3.477.617 |
| Otros títulos de deuda | 2.779.830 | 2.779.830 |
| Activos financieros entregados en garantía | 321.188 | 321.188 |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente | 6.340 | 6.340 |
| Propiedad, planta y equipo | 990.033 | 990.033 |
| Activos intangibles | 72.503 | 72.503 |
| Otros activos no financieros | 155.191 | 155.191 |
| Activo Total | 12.803.828 | 12.803.828 |
| Pasivo | | |
| Depósitos | 9.210.365 | 9.210.365 |
| Otros pasivos financieros | 22.979 | 22.979 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 199 | 199 |
| Pasivo por impuestos a las ganancias corriente | 85.924 | 85.924 |
| Provisiones | 313 | 313 |
| Pasivo por impuestos a las ganancias diferido | 23.253 | 23.253 |
| Otros pasivos no financieros | 214.998 | 214.998 |
| Pasivo Total | 9.558.031 | 9.558.031 |
| Patrimonio Neto | | |
| Capital social | 950.672 | 950.672 |
| Ajustes al capital | 1.149.271 | 1.149.271 |
| Ganancias reservadas | 728.366 | 728.366 |
| Resultados no asignados | 161.725 | 161.725 |
| Resultado del ejercicio | 255.763 | 255.763 |
| Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora | 3.245.797 | 3.245.797 |
| Patrimonio Neto Total | 3.245.797 | 3.245.797 |





| | |
|-----------------|--------------------|
| PERÍODO: | 30/09/2020 |
| ENTIDAD: | BANCO RIOJA S.A.U. |

APERTURA DEL CAPITAL

| | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE PUBLICACIÓN | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA SUPERVISIÓN | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA SUPERVISIÓN DESAGREGADO | COMPONENTE DEL CAPITAL REGULATORIO |
|---|---|---|---|------------------------------------|
| 301000000 - Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora | 3.245.797 | 3.245.797 | | |
| Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial | | | 950.672 | 1 |
| Ajustes al patrimonio | | | 1.149.271 | 1 |
| Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) | | | 387.417 | 2 |
| Reservas de utilidades | | | 728.366 | 3 |





| | |
|-----------------|--------------------|
| PERÍODO: | 30/09/2020 |
| ENTIDAD: | BANCO RIOJA S.A.U. |

REFERENCIA: ACCIONES CLASE ÚNICA

| CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES | | |
|------------------------------------|--|--|
| CÓDIGO | INSTRUMENTO CAPITAL | DESCRIPCIÓN |
| 1 | Emisor | Banco Rioja S.A.U. |
| 2 | Identificador único | 1 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Argentina |
| 4 | Admisible a nivel individual / grupo / individual y grupo | Individual |
| 5 | Tipo de instrumento | Acciones ordinarias, nominativas y no endosables |
| 6 | Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente) | 950.672 (miles de pesos) |
| 7 | Valor nominal del instrumento | 100 \$/acción |
| 8 | Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria) | Patrimonio Neto |
| 9 | Fecha original de emisión | 26/07/2019 |
| 10 | Perpetuo o a vencimiento | Perpetuo |
| 11 | Fecha original de vencimiento | No aplica |
| 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 | Dividendo |
| 16 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | No aplica |
| 17 | Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo | No |
| 18 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Totalmente discrecional |
| 19 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | No |
| 20 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativo |
| 21 | Convertible o no convertible | No convertible |
| 28 | Cláusula de reducción del valor contable del instrumento | No aplica |
| 33 | Características transitorias | Primera posición |
| 34 | Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión) | No aplica |

