



|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| <b>PERÍODO:</b> | <b>31/12/2023</b>  |
| <b>ENTIDAD:</b> | 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



|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| <b>PERÍODO:</b> | <b>31/12/2023</b>  |
| <b>ENTIDAD:</b> | 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 |
|----------|--|-------------------|--------------|--|
| <b>1</b> | <b>Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas</b>                | <b>25.347.143</b> |              |  |
|          | Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial  | 1.642.672         |              |  |
|          | Aportes no capitalizados   | 0                 |              |  |
|          | Ajustes al patrimonio  | 23.704.471        |              |  |
|          | Primas de emisión  | 0                 |              |  |
| <b>2</b> | <b>Beneficios no distribuidos</b>  | <b>370.311</b>    |              |  |
|          | Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso)                      | 370.311           |              |  |
| <b>3</b> | <b>Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)</b>   | <b>8.624.732</b>  |              |  |
|          | Reservas de utilidades   | 8.624.732         |              |  |
| <b>5</b> | <b>Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CON1 del grupo)</b> | <b>0</b>          |              |  |
|          | Participaciones minoritarias en poder de terceros  | 0                 |              |  |
| <b>6</b> | <b>Subtotal: Capital Ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>   | <b>34.342.186</b> |              |  |

| CÓDIGO    | CAPITAL ORDINARIO NIVEL 1: CONCEPTOS DEDUCIBLES   | SALDO            | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|-----------|---|------------------|--------------|--|
| <b>7</b>  | <b>Ajustes de valoración prudencial</b>   | <b>0</b>         |              |  |
| <b>8</b>  | <b>Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados)</b>   | <b>0</b>         |              |  |
| <b>9</b>  | <b>Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)</b>   | <b>3.905.889</b> |              |  |
| <b>10</b> | <b>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)</b> | <b>661.165</b>   |              |  |
|           | Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización)   | 661.165          |              |  |
| <b>13</b> | <b>Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización</b>   | <b>0</b>         |              |  |
| <b>14</b> | <b>Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable</b>  | <b>0</b>         |              |  |





|    |  |                   |  |   |
|----|--|-------------------|--|---|
| 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 | <b>Conceptos deducibles específicos nacionales</b>   | <b>68.979</b>     |  |   |
|    | Accionistas  | 0                 |  |   |
|    | Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada   | 0                 |  |   |
|    | Participaciones en empresas deducibles   | 0                 |  |   |
|    | Otras  | 68.979            |  |   |
| 27 | Conceptos deducibles aplicables al CO <sub>n1</sub> debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones                                   | 0                 |  |   |
| 28 | <b>Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Ordinario Nivel 1</b>  | <b>4.636.033</b>  |  |   |
| 29 | <b>Total: Capital Ordinario Nivel 1 (CO<sub>n1</sub>)</b>  | <b>29.706.153</b> |  |   |

| 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 <sub>n1</sub> de Grupo) | 0        |              |  |
| 35     | De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CA <sub>n1</sub>  | 0        |              |  |
| 36     | <b>Subtotal: Capital Adicional Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>  | <b>0</b> |              |  |

| 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 <sub>n1</sub> | 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   | 29.706.153 |  |   |

| 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   | 282.936 |              |  |
| 51     | Subtotal: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles               | 282.936 |              |  |

| 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  | 282.936    |  |   |
| 59 | Total: Capital Total   | 29.989.089 |  |   |
| 60 | Activos Totales ponderados por riesgo (APR)  | 47.683.842 |  |   |

| CÓDIGO | COEFICIENTES  | SALDO | REF. ETAPA 3 | CUANTÍA SUJETA AL TRATAMIENTO PREVIO A BASILEA III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 61     | CO <sub>n1</sub> / APR (%)  | 62,30 |              |  |
| 62     | PNB / APR (%)   | 62,30 |              |  |
| 63     | (PNB + PNC) / APR (%)   | 62,89 |              |  |
| 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) | 282.936 |              |  |
| 77     | Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar  | 596.048 |              |  |

| 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     |              |  |





|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| <b>PERÍODO:</b> | <b>31/12/2023</b>         |
| <b>ENTIDAD:</b> | <b>BANCO RIOJA S.A.U.</b> |

| <b>MODELO DE CONCILIACIÓN</b>                                       |  |  |
|---|--|--|
|   | <b>ETAPA 1</b>   |  |
|   | <b>ESTADOS FINANCIEROS<br/>CONSOLIDADOS PARA<br/>PUBLICACIÓN</b> | <b>ESTADOS FINANCIEROS<br/>CONSOLIDADOS PARA<br/>SUPERVISIÓN</b> |
| <b>ACTIVO</b>   |  |  |
| Efectivo y depósitos en bancos                                      | 7.165.387  | 7.165.387  |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados        | 2.076.546  | 2.076.546  |
| Instrumentos de pase  | 29.217.148   | 29.217.148   |
| Otros activos financieros   | 584.826  | 584.826  |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 25.974.124   | 25.974.124   |
| Otros títulos de deuda  | 9.197.885  | 9.197.885  |
| Activos financieros entregados en garantía                          | 4.615.988  | 4.615.988  |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente                     | 104.568  | 104.568  |
| Propiedad, planta y equipo  | 12.152.313   | 12.152.313   |
| Activos intangibles   | 3.905.889  | 3.905.889  |
| Activos por impuestos a las ganancias diferido                      | 3.884  | 3.884  |
| Otros activos no financieros  | 1.946.210  | 1.946.210  |
| <b>Activo Total</b>   | <b>96.944.768</b>  | <b>96.944.768</b>  |
| <b>PASIVO</b>   |  |  |
| Depósitos   | 54.946.508   | 54.946.508   |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | 128.503  | 128.503  |
| Otros pasivos financieros   | 1.045.157  | 1.045.157  |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 735  | 735  |
| Pasivo por impuestos a las ganancias corriente                      | 2.697.000  | 2.697.000  |
| Provisiones   | 3.688  | 3.688  |
| Pasivo por impuestos a las ganancias diferido                       | 718.829  | 718.829  |
| Otros pasivos no financieros  | 2.969.786  | 2.969.786  |
| <b>Pasivo Total</b>   | <b>62.510.206</b>  | <b>62.510.206</b>  |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  |  |  |
| Capital social  | 1.642.672  | 1.642.672  |
| Ajustes al capital  | 23.704.471   | 23.704.471   |
| Ganancias reservadas  | 8.624.732  | 8.624.732  |
| Resultados no asignados   | 1.617.337  | 1.617.337  |
| Resultado del ejercicio   | -1.154.650   | -1.154.650   |
| Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora    | 34.434.562   | 34.434.562   |
| <b>Patrimonio Neto Total</b>  | <b>34.434.562</b>  | <b>34.434.562</b>  |





|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| <b>PERÍODO:</b> | <b>31/12/2023</b>  |
| <b>ENTIDAD:</b> | 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                    | 34.434.562                                      | 34.434.562  |   |                                    |
| Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial                                 |   |   | 1.642.672   | 1                                  |
| Ajustes al patrimonio   |   |   | 23.704.471  | 1                                  |
| Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) |   |   | 370.311   | 2                                  |
| Reservas de utilidades  |   |   | 8.624.732   | 3                                  |







|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| <b>PERÍODO:</b> | <b>31/12/2023</b>  |
| <b>ENTIDAD:</b> | 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)   | 1.642.672 (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  | 29/04/2022                                       |
| 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                          | Tipo de subordinación  | 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  |

