

# Disciplina de Mercado

## Requisitos mínimos de divulgación

4<sup>to.</sup> Trimestre 2022

## Índice

Sección 1: Ámbito de aplicación .....	1
Sección 2: Resumen de la gestión de riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR) .....	5
Sección 3: Vínculos entre Estados Financieros y Exposiciones Regulatoras .....	10
Sección 4: Composición del Capital y TLAC .....	13
Sección 5: Parámetros de supervisión macroprudencial .....	25
Sección 6: Coeficiente de apalancamiento .....	26
Sección 7: Liquidez .....	27
Sección 8: Riesgo de Crédito .....	34
Sección 9: Riesgo de crédito de contraparte .....	49
Sección 10: Titulización .....	56
Sección 11: Riesgo de Mercado .....	57
Sección 12: Riesgo de tasa de interés .....	60
Sección 13: Remuneraciones .....	64
Sección 14: Riesgo Operacional .....	70

## Sección 1: Ámbito de aplicación

### 1.1. Introducción

Banco BBVA Argentina S.A. presenta el siguiente apartado en donde se detallará el ámbito de aplicación que será utilizado para exponer su información referida al capital, sus exposiciones al riesgo, sus procesos de evaluación del riesgo y su suficiencia del capital, con el objetivo de fomentar la disciplina de mercado de modo de permitir a los participantes del mismo evaluar dicha información.

La información presentada en todos los cuadros expuestos en este documento se encuentra expresada en miles de pesos y corresponde al período que se indica en cada uno de ellos.

### 1.2. Información general

Banco BBVA Argentina S.A. es una entidad de derecho privado, con actividad económica bancaria por lo que se encuentra sujeta a la normativa y regulaciones de las mismas operantes en Argentina. A su vez, es la entidad de mayor rango, de las que a continuación se indican, sobre la cual se aplica la norma de "Capitales Mínimos de las entidades Financieras".

Adicionalmente a las operaciones que lleva a cabo directamente, el Banco es cabecera de un grupo de entidades dependientes, entidades multigrupo y asociadas que se dedican a actividades diversas y que constituyen, junto con él, el Grupo BBVA. A continuación se detallan las mismas:

- PSA Finance Argentina Cia. Financiera S.A.
- Rombo Cia. Financiera S.A.
- Volkswagen Financial Services Compañía Financiera S.A.
- BBVA Asset Management Argentina S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión
- BBVA Seguros Argentina S.A.
- Consolidar AFJP S.A. (en liquidación)<sup>1</sup>
- Openpay Argentina S.A.

Los estados financieros consolidados de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el B.C.R.A. (Comunicación "A" 6114 y complementarias del B.C.R.A.). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el B.C.R.A. que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias

---

<sup>1</sup> Con fecha 28/01/2010, se inscribió la designación de Liquidadores ante la IGJ.

Económicas (FACPCE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las excepciones establecidas por el B.C.R.A. a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes afectan la preparación de los presentes estados financieros consolidados:

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el B.C.R.A. definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes al "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión establecida por la Comunicación "A" 6847.

De haberse aplicado en forma plena la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, conforme a una estimación global realizada por la Entidad, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el patrimonio neto hubiera disminuido en 4.482.561 y 3.723.823, respectivamente.

- b) Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad valuó su participación remanente en Prisma Medios de Pago SA ("Prisma") siguiendo los lineamientos establecidos por la normativa aplicable y considerando un informe de valuación al 31 de diciembre de 2020 emitido por expertos independientes sujeto a lo establecido por los Memorandos N° 7/2019 y N° 8/2021 de fechas 29 de abril de 2019 y 22 de mayo de 2021, respectivamente, recibidos de parte del B.C.R.A., los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición de dicha participación. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente.

Asimismo, el Banco procedió a contabilizar un ajuste de resultados de ejercicios anteriores, a requerimiento del citado organismo, que con posterioridad a la emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, mediante Memorando N° 8/2021 del 22 de mayo de 2021, requirió ajustar el valor razonable reconocido sobre la participación accionaria en Prisma Medios de Pago S.A. al 31 de diciembre 2020.

Al solo efecto de exposición, dicho ajuste afectó los rubros "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio" en 4.209.490 (disminución) y "Resultados no asignados" en 2.946.641 (disminución neta del impuesto a las ganancias diferido) en el estado consolidado de situación financiera comparativo y en el estado consolidado de cambios en el patrimonio comparativo al 31 de diciembre de 2021.

Es de mencionar que la valuación de dicha participación fue determinada por el Banco siguiendo los lineamientos establecidos por la normativa aplicable y considerando un informe de valuación al 31 de diciembre de 2020 emitido por expertos independientes.

En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registrándose el resultado por su venta en el trimestre finalizado el 31 de marzo de 2022. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados de ejercicios anteriores y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de diciembre de 2022.

- c) Con fecha 29 de mayo de 2017 el B.C.R.A. emitió el Memorando N° 6/2017 mediante el cual requirió a la Entidad proceder a la constitución de una provisión en el pasivo en relación a la reliquidación del impuesto a las ganancias realizada por la Entidad aplicando el ajuste por inflación impositivo. Dicha provisión ha sido desafectada en su totalidad a partir del 30 de junio de 2021.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros consolidados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el B.C.R.A. según la Comunicación "A" 7411. Con carácter general, el B.C.R.A. no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

### **1.3. Restricciones u otros impedimentos a la transferencia de fondos o capital regulatorio dentro del grupo**

La Entidad tiene una política de distribución de utilidades acorde a su vocación de rentabilidad sostenida para el accionista, que al mismo tiempo permita una favorable evolución del patrimonio de la Entidad que le posibilite desarrollar e impulsar el crecimiento de su negocio y actividad, y mantener sólidos estándares de liquidez y solvencia, todo ello con un cumplimiento de las disposiciones vigentes.

### **1.4. Restricciones a la distribución de utilidades**

De acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente sobre "Distribución de Resultados" del B.C.R.A., a los efectos del cálculo de los saldos de utilidades distribuibles deben efectuarse deducciones en forma extracontable de la sumatoria de los saldos registrados en la cuenta Resultados no Asignados y en la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados. Asimismo, según la Comunicación "A" 6768 vigente desde el 30.08.19, se deberá contar con la autorización previa del Banco Central de la República Argentina. En dicho proceso de autorización la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, tendrá en cuenta entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación de las normas internacionales de contabilidad según Comunicación "A" 6430 (Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la Comunicación "A" 7411.

## **1.5. Subsidiarias aseguradoras, deficiencias de capital de las participaciones y cantidades agregadas de participaciones totales en entidades de seguros**

El total de capital excedente de subsidiarias aseguradoras (deducido o sujeto a un método alternativo) incluido en el capital del grupo consolidado es de \$ 0 (miles de pesos) y corresponde a BBVA Seguros Argentina S.A. con domicilio en Avenida Leandro N. Alem 728/732 CABA, Argentina cuya participación es de 12,22%.

El impacto cuantitativo que tiene para el capital regulador la utilización de este método frente a la deducción es de \$ 0 (miles de pesos).

## Sección 2: Resumen de la gestión de riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR)

### 2.1. Estrategias y procesos

El objetivo de la organización se basa en asumir un nivel prudente de riesgos que le permita generar rendimientos a la vez que mantener niveles aceptables de capital y de fondeo y generar beneficios de forma recurrente. Por ello es que resulta de vital importancia que los equipos consagrados a la gestión del riesgo sean profesionales altamente capacitados.

La Política General de Riesgos de Banco BBVA Argentina S.A., expresa los niveles y tipos de riesgo que la entidad está dispuesta a asumir para poder llevar a cabo su plan estratégico, sin desviaciones relevantes incluso en situaciones de tensión. En esta línea, el proceso para la gestión de riesgos, es integral y proporcional a la dimensión e importancia económica de la entidad financiera.

Para lograr sus objetivos, Banco BBVA Argentina S.A. utiliza un modelo de gestión basado en la toma de decisiones bajo dos principios rectores:

- Prudencia: Se materializa en lo referente a la gestión de los diferentes riesgos reconocidos por la entidad.
- Anticipación: Se refiere a la capacidad para tomar decisiones que anticipen cambios relevantes en el entorno, la competencia y los clientes, con repercusión en el mediano plazo.

Este proceso es adecuado, suficientemente comprobado, debidamente documentado y revisado periódicamente en función de los cambios que se producen en el perfil de riesgo de la entidad y en el mercado.

En esta línea, el Directorio y la Alta Gerencia se encuentran altamente comprometidos en la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos significativos. Éstos órganos, vigilan periódicamente los riesgos de crédito, financiero y operacional susceptibles de afectar al éxito de las actividades de Banco BBVA Argentina S.A., como así también ponen especial énfasis en los riesgos estratégicos, reputacionales y de concentración.

### 2.2. La estructura y organización

La entidad se encuentra estructurada mediante un organigrama formal, el cual implica el despliegue de funciones, responsabilidades y atribuciones, las cuales se organizan de forma piramidal, lo que genera instancias de control por oposición desde los niveles inferiores hacia los superiores, hasta llegar a los máximos órganos de decisión. A

continuación se exponen las áreas conformantes de dicha estructura junto con el detalle de sus funciones:

- Dirección de Riesgos
- Comités
- Unidades de Control y Reporting
- Áreas Transversales de Control

### **Dirección de Riesgos:**

Constituye un área independiente de las áreas de negocio, encargada de implementar los criterios, políticas y procedimientos definidos por la organización en el marco de la gestión del riesgo crediticio (mayorista y minorista), operacional y de mercado, realizando el seguimiento y la vigilancia de su correcta aplicación y proponiendo las acciones necesarias a los efectos de mantener encuadrada la calidad de los riesgos dentro de los objetivos definidos. Entre sus principales funciones se encuentra asegurar la adecuada información para la toma de decisiones en todos los niveles incorporando los factores de riesgo relevantes, tales como:

- La gestión activa en la totalidad de la vida del riesgo.
- Procesos y procedimientos claros.
- La gestión integrada de todos los riesgos mediante su identificación y cuantificación.
- La generación, implantación y difusión de herramientas avanzadas de apoyo a la decisión.

### **Comités:**

Constituyen las instancias a través de las cuales se da tratamiento a los riesgos. Esto implica su conocimiento, evaluación, ponderación y eventual mitigación. Banco BBVA Argentina S.A. posee una estructura ágil y adecuada de comités para la gestión de los distintos riesgos.

### **Áreas Transversales de Control:**

La entidad cuenta, además, con áreas de control, las cuales son transversales a las unidades de negocio y apoyo, entre ellas se destacan: Auditoría Interna, Cumplimiento Normativo y Control Interno.

## **2.3. Apetito de Riesgo**

El Apetito de Riesgo se configura como un elemento fundamental en la gestión de las entidades financieras, dotando al Banco BBVA Argentina S.A. de un marco integral que determina los riesgos y el nivel de los mismos que está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio, expresados en términos de capital, liquidez, rentabilidad, recurrencia de ingresos, coste de riesgos, etc.

El marco de Apetito de Riesgo se explicita mediante una declaración ('Statement') donde se recogen los principios generales que rigen la estrategia del Banco BBVA Argentina S.A. y unas métricas cuantitativas.

## **2.4. Pruebas de Estrés**

En cumplimiento con las disposiciones sobre "lineamientos para la gestión de riesgos en entidades financieras" establecidas por el Banco Central de la República Argentina, Banco BBVA Argentina S.A. ha desarrollado un programa de pruebas de estrés el cual se encuentra enmarcado dentro de la gestión integral de riesgos de la entidad.

Las pruebas de estrés se definen como la evaluación de la situación económica y financiera de la entidad bajo un escenario adverso pero posible, requiriendo la simulación de escenarios que permitan estimar el impacto potencial sobre el valor de las carteras, la rentabilidad, la solvencia y la liquidez con el propósito de identificar riesgos latentes o detectar vulnerabilidades.

Banco BBVA Argentina S.A. ha desarrollado una metodología de estrés basada en la proyección integral de la dinámica de balance y resultados a partir de la modelización econométrica de las principales líneas del balance y estado de resultados de la entidad. El objetivo de esta metodología es evaluar el impacto de escenarios de estrés sistémicos e idiosincráticos sobre la solvencia, la rentabilidad y la liquidez de la entidad, comprendiendo la totalidad de las carteras y de los riesgos relevantes a los que la misma se encuentra expuesta.

Los resultados de los ejercicios de estrés se encuentran integrados en la gestión y en el proceso de toma de decisiones, formando parte los mismos del proceso de establecimiento y definición de los límites y umbrales que conforman el apetito al riesgo de la entidad.

## **2.5. Descripción del proceso de divulgación de información sobre riesgos a disposición del Directorio y la Alta Gerencia**

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con políticas y procedimientos que permiten identificar, cuantificar y mitigar las exposiciones a los distintos tipos de riesgos. Esta gestión es una función estratégica alineada con el modelo de negocio y el perfil de riesgo definido en el Marco de Apetito al Riesgo aprobado por el Directorio.

Dichas políticas y procedimientos establecen las bases para el seguimiento de los distintos tipos de riesgos. Anualmente se presenta al Directorio y la Alta Gerencia el Marco Específico de Gestión de Riesgos, donde se plasman las declaraciones de apetito, así como los statements y límites definidos para cada tipo de métrica.

Además, periódicamente se informa la evolución de dichas métricas a través de documentos que contienen información cuantitativa y cualitativa de todos los tipos de

riesgos, con visión global e integral, datos presupuestarios, información histórica y evolutiva, benchmark y factores de riesgo identificados.

Este seguimiento tiene por fin una gestión anticipatoria que permita establecer medidas de mitigación, prever movimientos en el perfil de riesgos y señalar desviaciones por todos los ejes definidos y a todos los niveles organizativos de la función de Riesgos.

Los principales tipos de riesgos a los que está expuesta la Entidad son los relacionados con el riesgo de crédito, liquidez, tasa de interés, mercado y operacional, siendo también considerados el riesgo de concentración, reputacional y estratégico.

## 2.6. Formulario KM1: Parámetros Clave (nivel del grupo consolidado)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	dic-22	sep-22	jun-22	mar-22	dic-21
<b>Capital disponible (importes)</b>					
1 Capital ordinario de Nivel 1 (COn1)	302.804.462	250.623.245	184.286.109	163.802.085	138.447.537
2 Capital de Nivel 1	302.804.462	250.623.245	184.286.109	163.802.085	138.447.537
3 Capital total	307.905.339	252.678.039	185.569.574	165.439.778	142.146.791
<b>Activos ponderados por riesgo (importes)</b>					
4 Total de activos ponderados por riesgo (APR)	1.226.351.187	1.000.374.530	847.483.205	716.313.903	700.714.996
<b>Coefficientes de capital en función del riesgo en porcentaje de los APR</b>					
5 Coeficiente COn1 (%)	24,69%	25,05%	21,75%	22,87%	19,76%
6 Coeficiente de capital de Nivel 1 (%)	24,69%	25,05%	21,75%	22,87%	19,76%
7 Coeficiente de capital total (%)	25,11%	25,26%	21,90%	23,10%	20,29%
<b>Requerimientos adicionales (márgenes) de COn1 en porcentaje de los APR</b>					
8 Requerimiento del margen de conservación de capital	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Total de requerimientos adicionales específicos de COn1 (%) (línea 8+línea 9+línea 10)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
12 COn1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del entidad (%)	24,69%	25,05%	21,75%	22,87%	19,76%
<b>Coefficiente de apalancamiento de Basilea III</b>					
13 Medida de exposición total del coeficiente de apalancamiento de Basilea III	2.010.280.634	1.646.597.181	1.425.455.623	1.162.495.810	1.028.795.663
14 Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (línea 2/línea 13)	15,06%	15,22%	12,93%	14,09%	13,46%
<b>Coefficiente de cobertura de liquidez</b>					
15 HQLA totales	655.344.237	548.942.927	486.819.531	470.867.088	417.257.189
16 Salida de efectivo neta total	206.600.144	196.532.602	200.160.499	164.767.243	124.022.612
17 Coeficiente LCR (%)	317%	279%	243%	286%	336%
<b>Coefficiente de financiación estable neta</b>					
18 Total de financiación estable disponible	1.334.886.252	1.045.386.755	902.476.324	637.832.875	712.413.540
19 Total de financiación estable requerida	643.792.104	496.033.102	407.965.181	315.969.204	293.556.892
20 Coeficiente NSFR	207%	211%	221%	202%	243%

## 2.7. Formulario OV1: Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022.

	APR		Requerimientos mínimos de capital
	dic-22	sep-22	dic-22
1 Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte)	848.679.804	701.373.614	69.931.216
2 Del cual, con el método estándar (SA)	848.679.804	701.373.614	69.931.216
4 Riesgo de crédito de contraparte (CCR)	5.393.133	5.290.816	444.394
5 Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	5.393.133	5.290.816	444.394
10 Ajuste de valoración del crédito (CVA)	-	-	-
11 Riesgo de liquidación	-	-	-
12 Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
16 Riesgo de mercado	18.512.300	10.272.475	1.480.984
17 Del cual, con el método estándar (SA)	18.512.300	10.272.475	1.480.984
19 Riesgo operacional	353.765.950	283.437.625	28.301.276
20 Del cual, con el Método del Indicador Básico	353.765.950	283.437.625	28.301.276
24 Ajuste mínimo («suelo»)	-	-	-
<b>25 Total (1+4+11+12+16+19+24)</b>	<b>1.226.351.187</b>	<b>1.000.374.530</b>	<b>100.157.870</b>

## Sección 3: Vínculos entre Estados Financieros y Exposiciones Regulatoras

### 3.1. Formulario LI1: Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y regulador y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo regulatoras

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Valores contables según se publican en los estados financieros	Valores contables en el ámbito de consolidación reguladora	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 deducción del capital
<b>Activo</b>							
Efectivo y Depósitos en bancos	296.292.314	296.292.314	296.292.314	-	-	250.616.176	-
Títulos de deuda a VRCR	25.519.962	25.519.962	25.519.962	-	-	9.046.626	-
Instrumentos derivados	2.268.201	2.268.201	2.268.201	-	-	-	-
Operaciones de pase	52.564.802	52.564.802	52.564.802	-	-	-	-
Otros activos financieros	32.743.014	32.743.014	32.743.014	-	-	10.259.944	-
Préstamos y otras financiaciones	717.096.502	717.096.502	717.985.847	-	-	30.943.962	-889.345
Otros títulos de deuda	645.103.305	645.103.305	645.103.305	-	-	9.745.801	-
Activos financieros entregados en garantía	46.195.119	46.195.119	29.520.783	16.674.336	-	-	-
Activos por impuestos a las ganancias corrientes	38.707	38.707	38.707	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	938.347	938.347	880.322	-	-	-	58.025
Inversión en subsidiarias, asoc y neg conjuntos	3.467.425	3.467.425	0	-	-	-	3.467.425
Propiedad, planta y equipo	96.104.394	96.104.394	81.273.850	-	-	-	14.830.544
Activos intangibles	9.617.561	9.617.561	-	-	-	-	9.617.561
Activos por impuesto a las ganancias diferido	1.520.164	1.520.164	-17.971.178	-	-	-	19.491.342
Otros activos no financieros	29.141.960	29.141.960	28.936.682	-	-	562.031	205.278
Activos no corrientes mantenidos para la venta	225.079	225.079	225.079	-	-	-	-
<b>Activo total</b>	<b>1.958.836.856</b>	<b>1.958.836.856</b>	<b>1.895.381.690</b>	<b>16.674.336</b>	<b>-</b>	<b>311.174.540</b>	<b>46.780.830</b>
<b>Pasivo</b>							
Depósitos	1.313.820.228	1.313.820.228	-	-	-	285.983.023	1.313.820.228
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	334.340	334.340	-	-	-	-	334.340
Operaciones de pase	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	118.432.421	118.432.421	-	-	-	16.615.487	118.432.421
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19.873.142	19.873.142	-	-	-	-	19.873.142
Obligaciones negociables emitidas	191.183	191.183	-	-	-	13.889.777	191.183
Pasivos por impuesto a las ganancias corrientes	7.248.079	7.248.079	-	-	-	-	7.248.079
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones	8.669.445	8.669.445	-	-	-	-	8.669.445
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	6.691.575	6.691.575	-	-	-	-	6.691.575
Otros pasivos no financieros	117.692.475	117.692.475	-	-	-	402.109	117.692.475
<b>Pasivo total</b>	<b>1.592.952.888</b>	<b>1.592.952.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316.890.395</b>	<b>1.592.952.888</b>

### 3.2. Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancia entre los importes de las exposiciones en términos reguladores y los valores contables en los estados financieros

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Total	Partidas sujetas a:			
		Marco de riesgo de crédito	Marco de titulización	Marco de riesgo de crédito de contraparte	Marco de riesgo de mercado
1 Importe correspondiente al valor contable del activo en el ámbito de consolidación reguladora (según formulario LI1)	1.958.836.856	1.895.381.690	-	16.674.336	311.174.540
2 Importe correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación reguladora (según formulario LI1)	-	-	-	-	316.890.395
3 Importe neto total en el ámbito de consolidación reguladora	1.958.836.856	1.895.381.690	-	16.674.336	5.715.855
4 Importe de partidas fuera de balance	545.293.140	545.293.140	-	-	15.889.366
5 Diferencias de valoración	-	-	-	-	-
6 Diferencias debidas a reglas de neteo distintas, excepto las incluidas en la fila 2	23.646.123	23.646.123	-	-	-
7 Diferencias debidas a la consideración de las provisiones	-	-	-	-	-
8 Diferencias debidas a filtros prudenciales	-	-	-	-	-
<b>10 Importe de las exposiciones con fines reguladoras</b>	<b>2.527.776.120</b>	<b>2.464.320.954</b>	<b>-</b>	<b>16.674.336</b>	<b>21.605.221</b>

### 3.3. Tabla LIA. Explicación de las discrepancias entre el saldo contable y el importe de exposición con fines reguladores

a) Las discrepancia entre los valores contables y los importes calculados con fines reguladores recogidas en el formulario LI2 queda explicada en el propio formulario bajo los siguientes ítems:

- Importe de partidas fuera de balance y
- Diferencias debidas a reglas de neteo distintas, excepto las incluidas en la fila 2.

b) La valoración de precios de los activos financieros en Banco BBVA Argentina S.A. se realiza conforme a los estándares establecidos por organismos internacionales, siendo la valuación prudente parte del proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación del riesgo de mercado. En cumplimiento con la Com. "A" 6454 del BCRA, los valores razonables de cada activo y pasivo del banco a una fecha dada se definen base a las normas contables NIIF. Asimismo, se establece una jerarquía de valoración de los instrumentos financieros basándose en la observabilidad de los inputs necesarios para calcular su valor razonable. La entidad utiliza tanto metodologías basadas en

el mercado como en modelos internos que incluyen el descuento de flujo de fondos, entre otros. Como área independiente de la gestión, el área de Riesgo de Mercado de la Gerencia de Riesgos Financieros, es responsable del proceso de verificación de precios. En relación al procedimiento de cálculo de valuación de ajustes, el mismo se encuentra alineado a los criterios y normas internacionales.

### 3.4. Formulario PV1: Ajustes de valuación prudente (PVA)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Renta variable	Tasas de interés	Divisas	Crédito	Materias primas	Total	De los cuales, en la cartera de negociación	De los cuales en la cartera de inversión
1	Incertidumbre de cierre, de la cual:								
2	Valor de mercado medio	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Costo de cierre	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Concentración	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Cancelación anticipada	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riesgo de modelos	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Riesgo operacional	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Costos de inversión y de financiación	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Diferenciales crediticios no devengados	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Costos administrativos futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Ajuste total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

## Sección 4: Composición del Capital y TLAC

En el siguiente apartado se expone la información respecto a los instrumentos de capital computable que la entidad mantiene. En el mismo se describen los términos y condiciones de cada uno de ellos, se presenta la distribución de los instrumentos que componen sus recursos propios entre el Capital Ordinario, Adicional y Complementario, así como también, la conciliación de todos los elementos de capital regulatorio en el balance reflejado en los estados financieros auditados. Además, se expone el cumplimiento de los límites establecidos según lo indicado por el Banco Central de la República Argentina.

El cuadro que se presenta a continuación expone los componentes de Capital Ordinario de Nivel 1, Capital Adicional y Patrimonio Neto Complementario, identificando por separado todos los conceptos deducibles y los elementos no deducibles del Capital Ordinario de nivel 1. Además, se exponen los importes por debajo de los umbrales de deducción antes de la ponderación por riesgo, los límites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 y los coeficientes.

## 4.1. Formulario CC1: Composición del capital y TLAC

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. Col(d) CC2
<b>Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas</b>			
<b>1</b>	<b>Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas</b>	<b>134.191.189</b>	<b>A</b>
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	612.710	-
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	55.995.859	-
	Primas de emisión (8.2.1.8.)	77.582.620	-
	Diferencia Provisiones IFRS9	-	-
<b>2</b>	<b>Beneficios no distribuidos</b>	<b>47.099.469</b>	<b>B</b>
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	47.099.469	-
<b>3</b>	<b>Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)</b>	<b>167.463.730</b>	<b>C</b>
	Reservas de utilidades (8.2.1.7.)	167.463.730	-
<b>5</b>	<b>Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (importe permitido en el CO n1 del grupo)</b>	<b>1.729.204</b>	<b>D</b>
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.9)	1.729.204	-
<b>6</b>	<b>Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	<b>350.483.592</b>	<b>-</b>
<b>Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles</b>			
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.11, 8.4.1.14, 8.4.1.15)	-	-
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.8)	-	-
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9)	-	-
<b>10</b>	<b>Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-	-
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulación (8.4.1.15)	-	-
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.16)	-	-
16	Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado)	-	-
18	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	-
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	<b>2.727.253</b>	<b>E</b>
<b>26</b>	<b>Conceptos deducibles específicos nacionales</b>	<b>44.951.877</b>	<b>E</b>
	Activo por Impuesto Diferido (8.4.1.1.)	19.491.342	-
	Accionistas (8.4.1.7.)	-	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.17)	-	-
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.12)	802.233	-
	Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7., 8.4.1.9., 8.4.1.10., 8.4.1.11., 8.4.1.14)	24.658.302	-
	Gastos de Organización netos de su previsión	9.617.560	-
	Inmuebles no escriturados	14.830.544	-
	Llave de Negocio	-	-
	Partidas Pendientes de Imputación	210.198	-
<b>27</b>	<b>Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>28</b>	<b>Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1</b>	<b>47.679.130</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)</b>	<b>302.804.462</b>	<b>-</b>

## 4.1. Formulario CC1: Composición del capital y TLAC (cont.)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. Col(d) CC2
<b>Capital Adicional Nivel 1: instrumentos</b>			
30	Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.2.1, 8.2.2.2, 8.3.2.)	-	-
31	De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	-	-
32	De los cuales: clasificados como Pasivo	-	-
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 1	-	-
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (importe permitido en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	-	D
<b>35</b>	<b>De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CA n1</b>	-	-
<b>36</b>	<b>Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	-	-
<b>Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles</b>			
37	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuya cuantía deberá deducirse del CA n1	-	-
39	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	-
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-	-
41	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	-
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones	-	-
<b>43</b>	<b>Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1</b>	-	-
<b>44</b>	<b>Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)</b>	-	-
<b>45</b>	<b>Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-</b>	<b>302.804.462</b>	-
<b>Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones</b>			
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	-	-
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 2 con	-	-
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	-	-
49	De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del PNC	-	-
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	5.100.877	F
<b>51</b>	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles</b>	<b>5.100.877</b>	-
<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles</b>			
52	Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital de Nivel 2, cuya cuantía deberá deducirse del Capital de Nivel 2	-	-
53	Participaciones cruzadas recíprocas en Instr. de capital de Nivel 2 y otros pasivos TLAC	-	-
54	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	-
54a	Inversiones en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras, de seguros no incluidas en el perímetro consolidado regulador cuando el banco no posea más del 10% del cap. Social emitido por la entidad (importe superior al umbral del 10%)	-	-
55	Inversiones significativas en el capital y ot. Pasivos TLAC de entidades bancarias financieras y de empresas de servicios complementarios y compañías de seguro (importe superior al umbral del 10%)	-	-
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	-
<b>57</b>	<b>Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2</b>	-	-
<b>58</b>	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)</b>	<b>5.100.877</b>	-
<b>59</b>	<b>CAPITAL TOTAL</b>	<b>307.905.339</b>	-
<b>60</b>	<b>Activos Totales ponderados por riesgo</b>	<b>1.226.351.187</b>	-

## 4.1. Formulario CC1: Composición del capital y TLAC (cont.)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. Col(d) CC2
<b>Coefficientes</b>			
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	24,69%	-
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	24,69%	-
63	Capital total en porcentaje de los activos	25,11%	-
64	Margen requerido específico de la Institución (requerimiento mínimo de CO1 más margen de conservación de capital, más margen anticíclico requerido, más margen G-SIB requerido, expresado en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	8,00%	-
65	Del cual: margen de conservación del capital requerido	2,50%	-
66	Del cual: margen anticíclico requerido específico del banco	0,00%	-
67	Del cual: margen G-SIB requerido	1,00%	-
68	Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	24,69%	-
<b>Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>			
72	Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras	-	-
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras	-	-
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados) Ganancia mínima presunta pto 8.4.1.1	-	-
<b>Limites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2</b>			
76	Provisiones 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)	5.100.877	-
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	10.675.912	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre 1 de enero de 2018 y 1 de enero de 2022)</b>			
82	Límite máximo actual a los instrumentos CAn1 sujetos a eliminación gradual	-	-
83	Importe excluido del CAn1 debido al límite máximo (cantidad por encima del límite máximo tras amortizaciones y vencimientos)	-	-
84	Límite máximo actual a los instrumentos PNc sujetos a eliminación gradual	-	-
85	Importe excluido del PNc debido al límite máximo (cantidad por encima del límite máximo tras amortizaciones y vencimientos)	-	-

Respecto de los elementos que seguidamente se mencionan deberán observarse los siguientes límites mínimos:

- a) COn1: importe resultante de multiplicar 4,5% por los APR. \$ 55.185.803
- b) PNb: importe resultante de multiplicar 6% por los APR. \$ 73.581.071
- c) RPC: importe resultante de multiplicar 8% por los APR. \$ 98.108.095

Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar.

Provisiones por riesgo de incobrabilidad sobre la cartera correspondiente a deudores clasificados "en situación normal" (puntos 6.5.1. y 7.2.1. de las normas sobre "Clasificación de deudores") y sobre las financiaciones que se encuentran cubiertas con garantías preferidas "A", sin superar el 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito.

## 4.2. Formulario CC2: Conciliación del capital regulador con el balance

Las siguientes tablas detallan la conciliación completa de todos los elementos del capital regulatorio en el balance reflejando en los estados financieros auditados.

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Estados financieros consolidados de publicación	Columna (a)+(+/- entes consolidados en RI Supervisión.)	Vincular con componente del capital regulatorio
<b>Activo</b>			
Efectivo y Depósitos en bancos	296.292.314	296.292.314	-
Títulos de deuda a valor razonables con cambios en resultados	25.519.962	25.519.962	-
Instrumentos derivados	2.268.201	2.268.201	-
Operaciones de pase	52.564.802	52.564.802	-
Otros activos financieros	32.743.014	32.743.014	-
Préstamos y otras financiaciones	717.096.502	717.096.502	F
Otros títulos de deuda	645.103.305	645.103.305	-
Activos financieros entregados en garantía	46.195.119	46.195.119	-
Activos por impuesto a las ganancias corriente	38.707	38.707	-
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	938.347	938.347	E
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	3.467.425	3.467.425	E
Propiedad planta y equipo	96.104.394	96.104.394	E
Activos Intangibles	9.617.561	9.617.561	E
Activos por impuesto a las ganancias diferido	1.520.164	1.520.164	E
Otros activos no financieros	29.141.960	29.141.960	E
Activos no corrientes mantenidos para la venta	225.079	225.079	-
<b>Activo total</b>	<b>1.958.836.856</b>	<b>1.958.836.856</b>	
<b>Pasivo</b>			
Depósitos	1.313.820.228	1.313.820.228	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Instrumentos derivados	334.340	334.340	-
Operaciones de pase	-	-	-
Otros pasivos financieros	118.432.421	118.432.421	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19.873.142	19.873.142	-
Obligaciones negociables emitidas	191.183	191.183	-
Pasivos por impuesto a las ganancias corrientes	7.248.079	7.248.079	-
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-
Provisiones	8.669.445	8.669.445	-
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	6.691.575	6.691.575	-
Otros pasivos no financieros	117.692.475	117.692.475	-
<b>Pasivo total</b>	<b>1.592.952.888</b>	<b>1.592.952.888</b>	

## 4.2. Formulario CC2: Conciliación del capital regulador con el balance (continuación)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Estados financieros consolidados de publicación	Columna (a)+(+/ - entes consolidados en RI Supervisión.)	Vincular con componente del capital regulatorio
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital Social	612.710	612.710	A
Aportes no capitalizados	77.582.620	77.582.620	A
Ajustes de capital	55.995.859	55.995.859	A
Ganancias reservadas	174.962.334	174.962.334	C
Resultados no asignados	10.803	10.803	B
Otros resultados acumulados integrales	1.357.353	1.357.353	C
Resultado del ejercicio	49.959.026	49.959.026	B
Patrimonio neto atribuible a la controladora	360.480.705	360.480.705	-
Patrimonio neto atribuible no controladora	5.403.263	5.403.263	D
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>365.883.968</b>	<b>365.883.968</b>	

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC

Código 1													
Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas													
1 Emisor	BBVA Argentina				PSA Finance		Volkswagen Credit		Consolidar AFJP		BBVA FAMSA		
2 Identificador único	ARP125991090												
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina
4 Tratamiento regulatorio	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
5 Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Capital social	Ajustes al patrimonio	Primas de emisión	Cómputo de Provisiones IFRS9	Capital social	Ajustes al patrimonio	Capital social	Ajustes al patrimonio	Capital social	Ajustes al patrimonio	Capital social	Ajustes al patrimonio	Ajustes al patrimonio
6 Tipo de instrumento													
7 Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	612.710	55.995.859	77.582.620	0	52.178	2.931.630	897.000	7.106.319	115.739	4.623.728	243	17.392	
8 Valor nominal del instrumento	1	N/A	N/A	N/A	1	N/A	1	N/A	1	N/A	1	N/A	1
9 Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Activo	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto
10 Fecha original de emisión	Ant 31/12/2008: 471.361 27/03/2009: 65.000 30/03/2011: 517 26/03/2012: 50.410 26/03/2012: (50.410) 13/06/2017: 75.782 9/10/2019: 50	N/A	N/A	N/A	Ant 31/12/2008: 52.178	N/A	Ant 31/12/2008: 47.000 27/10/2016: 450.000 18/01/2018: 400.000	N/A	Ant 31/12/2008: 140.739 19/10/2009: (75.000) 25/09/2018: 50.000	N/A	Ant 31/12/2008: 243	N/A	N/A
11 Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	N/A	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo
12 Fecha original de vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No posee	No posee	No posee	N/A	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee
14 Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15 Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16 Cupones / Dividendos													
17 Dividendo/cupón fijo o variable	Dividendo	N/A	N/A	N/A	Dividendo	N/A	Dividendo	N/A	Dividendo	N/A	Dividendo	N/A	N/A
18 Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19 Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20 Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21 Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	No	No	No	N/A	No	No	No	No	No	No	No	No	No
22 No acumulativo o acumulativo	No acumulativo	N/A	N/A	N/A	No acumulativo	N/A	No acumulativo	N/A	No acumulativo	N/A	No acumulativo	N/A	N/A
23 Convertible o no convertible	No convertible	N/A	N/A	N/A	No convertible	N/A	No convertible	N/A	No convertible	N/A	No convertible	N/A	N/A
24 Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25 Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28 Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29 Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31 Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32 Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33 Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34 Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35 Tipo de subordinación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36 Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	Todos			N/A	Todos		Todos		Todos		Todos		N/A
37 Características transitorias eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
38 En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC (continuación)

		Código 2				
		Beneficios no distribuidos				
		BBVA Argentina	PSA Finance	Volkswagen Credit	Consolidar AFJP	BBVA FAMSA
1	Emisor	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina
2	Identificador único					
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento					
	Tratamiento regulatorio					
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo	Individual	Individual	Individual	Individual
5	Tipo de instrumento	Resultados no asignados	Resultados no asignados	Resultados no asignados	Resultados no asignados	Resultados no asignados
6	Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	47.099.469	-429.526	-1.238.658	-4.941.011	3.540.521
7	Valor nominal del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Cupones / Dividendos					
15	Dividendo/cupón fijo o variable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No	No	No	No	No
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	No	No	No	No	No
20	No acumulativo o acumulativo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Convertible o no convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Tipo de subordinación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)					
35	Características transitorias eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC (continuación)

		Código 3				
		Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)				
		BBVA Argentina	PSA Finance	Volkswagen Credit	Consolidar AFJP	BBVA FAMSA
		Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina
1	Emisor					
2	Identificador único					
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento					
Tratamiento regulatorio						
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo	Individual	Individual	Individual	Individual
5	Tipo de instrumento	Reservas de utilidades	Reservas de utilidades	Reservas de utilidades	Reservas de utilidades	Reservas de utilidades
6	Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	167.463.730	1.599.159	0	227.259	141.182
7	Valor nominal del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No posee	No posee	No posee	No posee	No posee
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Cupones / Dividendos						
15	Dividendo/cupón fijo o variable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	No acumulativo o acumulativo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Convertible o no convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Tipo de subordinación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)					
35	Características transitorias eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC (continuación)

		Código 5	Código 19
		Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)
		<b>BBVA Argentina</b>	<b>BBVA Argentina</b>
		Argentina	Argentina
		Individual y Grupo	Individual y Grupo
		Participaciones minoritarias en poder de terceros	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (cuantía superior al umbral del 10%)
6	Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	1.729.204	2.727.253
7	Valor nominal del instrumento	N/A	N/A
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Participación minoritaria	Activo
9	Fecha original de emisión	N/A	N/A
10	Perpetuo o a vencimiento	N/A	N/A
11	Fecha original de vencimiento	N/A	N/A
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	N/A	N/A
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A
	Cupones / Dividendos		
15	Dividendo/cupón fijo o variable	N/A	N/A
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A	N/A
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	N/A	N/A
20	No acumulativo o acumulativo	N/A	N/A
21	Convertible o no convertible	N/A	N/A
22	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A
33	Tipo de subordinación	N/A	N/A
34	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	N/A	N/A
35	Características transitorias eximentes	N/A	N/A
36	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC (continuación)

		Código 26													
		Conceptos deducibles específicos nacionales													
		BBVA Argentina						PSA Finance			FAMSA		Volkswagen		
		Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	Argentina	
		Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual		
		Participaciones en empresas deducibles	Activo por Impuesto Diferido	Gastos de Organización (netos de su previsión)	Llave de Negocio (netos de su previsión)	Inmuebles no escriturados	Partidas Pendientes de Imputación	Gastos de Organización (netos de su previsión)	Activo por Impuesto Diferido	Partidas Pendientes de Imputación	Activo por Impuesto Diferido	Activo por Impuesto Diferido	Partidas Pendientes de Imputación	Gastos de Organización (netos de su previsión)	
1	Emisor														
2	Identificador único														
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento														
4	Tratamiento regulatorio														
5	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo														
6	Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	802.233	19.491.342	9.617.560	0	14.830.544	210.198	0	462.792	153	332.705	1.008.812	0	67.087	
7	Valor nominal del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	Activo	
9	Fecha original de emisión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
10	Perpetuo o a vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
11	Fecha original de vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
15	Cupones / Dividendos														
16	Dividendo/cupón fijo o variable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
17	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
18	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
19	Totamente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
20	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
21	No acumulativo o acumulativo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
22	Convertible o no convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
23	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
24	Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
25	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
26	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
27	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
28	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
29	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
30	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
32	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
33	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
34	Tipo de subordinación	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
36	Características transitorias eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

### 4.3. Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC (continuación)

		Código 34	Código 50		
		Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)		
		BBVA Argentina	BBVA Argentina	PSA Finance	Volkswagen
		Argentina	Argentina	Argentina	Argentina
		Individual y Grupo	Individual y Grupo	Individual	Individual
		Participaciones minoritarias en poder de terceros	Previsiones por riesgo de incobrabilidad	Previsiones por riesgo de incobrabilidad	Previsiones por riesgo de incobrabilidad
1	Emisor				
2	Identificador único				
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento				
Tratamiento regulatorio					
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo				
5	Tipo de instrumento				
6	Importe reconocido en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	0	5.100.877	70.174	371.587
7	Valor nominal del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Participación minoritaria	Activo	Activo	Activo
9	Fecha original de emisión	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Perpetuo o a vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Fecha original de vencimiento	N/A	N/A	N/A	N/A
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A	N/A	N/A	N/A
Cupones / Dividendos					
15	Dividendo/cupón fijo o variable	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar	N/A	N/A	N/A	N/A
20	No acumulativo o acumulativo	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Convertible o no convertible	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Tipo de subordinación	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Características transitorias eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A
36	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A

## Sección 5: Parámetros de supervisión macroprudencial

### 5.1. Formulario CCyB1 – Distribución geográfica de las exposiciones crediticias utilizadas en el margen de capital contracíclico (Pto.4.2.2. T.O. Distribución de Resultados)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Desglose geográfico	Porcentaje del margen de capital contracíclico	Valor de la exposición y/o activos ponderados por riesgo utilizados en el cálculo del margen del capital contracíclico		Porcentaje del margen de capital contracíclico específico de la entidad	Cuantía del margen contracíclico
		Valor de la exposición	Activos ponderados por riesgo		
Argentina	0%	793.592.157	-		
Estados Unidos	0%	33.930	-		
Bélgica	0%	2.226	-		
<b>Total</b>	<b>0%</b>	<b>793.628.313</b>	<b>-</b>		

## Sección 6: Coeficiente de apalancamiento

### 6.1. Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

DIVULGACION DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO		
Cuadro comparativo resumen		
Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	1.956.617.837
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	-
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición.	-
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	8.936.328
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	-
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance.	92.405.599
7	Otros ajustes. Activos deducibles PNb - CO nivel 1	-47.679.130
7	Otros ajustes. Previsiones Cartera Situación Normal	-
8	<b>Exposición para el coeficiente de apalancamiento.</b>	<b>2.010.280.634</b>

### 6.2. Formulario LR2 – Formulario común de divulgación del coeficiente de apalancamiento (norma de enero de 2014)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento - Tabla 2			
Fila	Concepto	dic-2022	sep-2022
<b>Exposiciones en el balance</b>			
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	1.956.617.837	1.599.414.619
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1).	-47.679.130	-37.946.728
3	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).</b>	<b>1.908.938.707</b>	<b>1.561.467.891</b>
<b>Exposiciones por derivados</b>			
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	3.270.632	3.422.274
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	5.665.696	6.066.445
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	-	-
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados)	-	-
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-	-
9	Monto notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	-	-
10	(Reducciones de notionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-	-
11	<b>Total de las exposiciones por derivados</b>	<b>8.936.328</b>	<b>9.488.719</b>
<b>Operaciones de financiación con valores (SFTs)</b>			
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	-	-
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-	-
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-	-
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-	-
16	<b>Total de las exposiciones por SFTs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Exposiciones fuera del balance</b>			
17	Exposiciones fuera de balance a su valor notional bruto.	853.032.852	693.795.409
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	-760.627.253	-618.154.838
19	<b>Total de las exposiciones fuera del balance</b>	<b>92.405.599</b>	<b>75.640.571</b>
<b>Capital y Exposición total</b>			
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	302.804.462	250.623.245
21	<b>Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).</b>	<b>2.010.280.634</b>	<b>1.646.597.181</b>
<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>			
22	<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>	<b>15,06</b>	<b>15,22</b>

## Sección 7: Liquidez

### 7.1. Riesgo de Liquidez y Financiación

Banco BBVA Argentina S.A. entiende por riesgo de liquidez y financiación a la pérdida potencial ocasionada por eventos que pudieran afectar a la capacidad de disponer de recursos para cumplir con sus obligaciones pasivas, ya sea por imposibilidad de vender los activos, por reducción inesperada de pasivos comerciales o por ver cerradas las fuentes habituales de financiación tanto en situación de normalidad como en estrés, incluyendo el riesgo de liquidez intradía.

#### **Política de riesgo, límites, diversificación y mitigación:**

Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado un marco de gestión para la identificación, evaluación, medición, seguimiento, control y mitigación del riesgo liquidez al que se encuentra expuesto.

La gestión del riesgo de liquidez y financiación en Banco BBVA Argentina S.A. se desarrolla conforme a los siguientes principios:

- Gestión independiente del riesgo.
- Autofinanciación de la actividad inversora de las áreas de negocio.
- Visión prospectiva de la gestión que permita adoptar medidas con la suficiente antelación.
- Segregación de funciones, áreas y órganos que ejercen la gestión del riesgo de liquidez.
- Coherencia con los requerimientos regulatorios.

El Marco de Apetito de Riesgo se configura como un elemento fundamental en la gestión del riesgo de liquidez y financiación al dotar a Banco BBVA Argentina S.A. de un marco integral que determina los riesgos y el nivel de los mismos que está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio.

Este apetito se articula en una estructura de límites y alertas de riesgo de liquidez asegurando que la gestión se sitúe dentro de los niveles aprobados por el Directorio.

#### **Estructura y responsabilidades de la gestión del riesgo de liquidez:**

El modelo de gobierno de riesgos en Banco BBVA Argentina S.A. se caracteriza por una especial implicación del Directorio, tanto en el establecimiento de la estrategia de riesgos, como en el seguimiento y supervisión continua de su implantación. El Directorio aprueba dicha estrategia de riesgos y las políticas para las diferentes tipologías de riesgos, siendo la función de riesgos la encargada, en el ámbito de la gestión, de su implantación y desarrollo, dando cuenta de ello a los órganos pertinentes.

Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado una estructura organizativa para la gestión del riesgo de liquidez que cuenta con las áreas, órganos y comités necesarios para una adecuada gestión del mismo.

La Gerencia de Riesgos Financieros es responsable de asegurar que el riesgo de liquidez y financiación en Banco BBVA Argentina S.A. se gestiona conforme a la estrategia aprobada por el Directorio así como de la identificación, medición, seguimiento y control de dicho riesgo y su reporting a los órganos pertinentes. Realiza un seguimiento periódico de las métricas de riesgo de liquidez reportando su situación a los comités pertinentes.

## Pruebas de estrés y planificación para la contingencia

Banco BBVA Argentina S.A. realiza periódicamente pruebas de estrés a los fines de evaluar la capacidad de la entidad para hacer frente a posibles escenarios de estrés de liquidez que pudieran afectar su normal desenvolvimiento y el cumplimiento de sus obligaciones de pago en tiempo y/o forma. El objetivo principal de las pruebas de estrés es conocer, para cada horizonte temporal y en cada escenario definido de estrés, si existen activos líquidos suficientes para hacer frente a posibles salidas de liquidez y determinar así el período de supervivencia. En todos los casos, se establece un período mínimo de supervivencia.

Por otra parte, el Plan de Contingencia de Liquidez (PCL) se configura como un elemento fundamental de gestión del riesgo de liquidez y financiación en Banco BBVA Argentina S.A.. El mismo establece los procedimientos y planes de actuación en momentos de crisis en los que la entidad no pueda garantizar, mediante la adopción de medidas de gestión habituales, el perfil de liquidez establecido en el Marco de Apetito al Riesgo aprobado por el Directorio.

## 7.2. Formulario LIQ1: Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información al 31 de diciembre de 2022

	Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		
1 Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	757.398.818	655.344.237
<b>Salidas de efectivo</b>		
2 Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	731.486.291	91.360.408
3 Depósitos estables	208.886.157	10.444.308
4 Depósitos menos estables	522.600.135	80.916.100
5 Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	330.192.031	180.820.786
6 Depósitos operativos (todas las contrapartes)	32.295.276	8.073.819
7 Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	297.896.755	172.746.967
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Fondeo mayorista garantizado	26.753	-
10 Requerimientos adicionales, de los cuales:	-	-
11 Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	5.415.777	5.415.777
12 Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13 Facilidades de crédito y liquidez	748.405	76.671
14 Otras obligaciones de financiación contractual	15.303.684	15.303.684
15 Otras obligaciones de financiación contingente	63.270.622	761.049
<b>16 SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	-	<b>293.738.376</b>
<b>Entradas de efectivo</b>		
17 Crédito garantizado (ej. operaciones de pase)	58.677.553	-
18 Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	144.404.285	74.583.084
19 Otras entradas de efectivo	20.061.855	12.555.148
<b>20 ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	-	<b>87.138.232</b>
		<b>Total de valor ajustado (3)</b>
<b>21 Total FALAC</b>		655.344.237
<b>22 SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>		206.600.144
<b>23 RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>317%</b>

### 7.3. Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información al 31 de diciembre de 2022

	Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado
	Sin vencimiento (1)	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año	
(Cantidad Monetaria)					
<b>Monto Disponible de Fondeo Estable (MDFE)</b>					
<b>1 Capital:</b>					
2 Capital regulador (RPC)	302.750.649	-	-	-	302.750.649
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
<b>4 Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:</b>					
5 Depósitos estables	-	243.253.806	-	-	231.091.116
6 Depósitos menos estables	-	677.735.036	-	-	609.961.532
<b>7 Fondeo mayorista:</b>					
8 Depósitos operativos	-	301.797.344	-	-	150.898.672
9 Otra fondeo mayorista	-	63.021.510	-	-	31.510.755
<b>10 Pasivos con correspondientes activos interdependientes</b>					
<b>11 Otros pasivos:</b>					
12 Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR	-	-	-	-	-
13 Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	-	-	-	8.673.528	8.673.528
<b>14 Total del MDFE</b>	-	-	-	-	1.334.886.252
<b>Monto Requerido de Fondeo Estable (MRFE)</b>					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	-	95.093.508	-	-	2.803.388
16 Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	4.009.658	-	-	-	2.004.829
17 Préstamos con atrasos menores a 90 días y valores que no se encuentran en situación de incumplimiento:(2)	-	-	92.864.884	326.835.624	550.087.848
18 Préstamos a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	-	-	-	-	-
19 Préstamos a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos a instituciones financieras no garantizados	-	40.344.074	768.700	52.886.605	59.322.566
20 Préstamos a empresas del sector privado no financiero, préstamos a clientes minoristas y MiPyMEs, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	-	449.355.674	91.910.696	209.136.451	448.399.168
21 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	-	-	-	-	-
22 Hipotecas para adquisición de vivienda, de las cuales:	-	290.401	185.488	64.812.568	42.366.114
23 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	-	290.401	185.488	64.812.568	42.366.114
24 Valores que no se encuentran en situación de incumplimiento y no son admisibles como FALAC, incluidos títulos negociados en mercados de valores	-	-	-	-	-
25 Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26 Otros activos:	-	-	-	-	-
27 Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	-	-	-	-	-
28 Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP	-	-	-	24.132.215	24.132.215
29 Activos derivados a efectos del NSFR	-	1.884.679	-	-	1.884.679
30 Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado	-	334.340	-	-	66.868
31 Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	-	-	-	1.256.245.524	62.812.276
32 Partidas fuera de balance	-	-	-	-	-
<b>33 Total de MRFE</b>	-	-	-	-	643.792.104
<b>34 Ratio de fondeo neto estable (%)</b>	-	-	-	-	2,07

### 7.3. Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR). Continuación.

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 30 de setiembre de 2022

	Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado
	Sin vencimiento (1)	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año	
(Cantidad Monetaria)					
<b>Monto Disponible de Fondeo Estable (MDFE)</b>					
<b>1 Capital:</b>					
2 Capital regulador (RPC)	247.685.458	-	-	-	247.685.458
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
<b>4 Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:</b>					
5 Depósitos estables	-	179.099.744	-	-	170.144.757
6 Depósitos menos estables	-	512.841.870	-	-	461.557.683
<b>7 Fondeo mayorista:</b>					
8 Depósitos operativos	-	255.508.318	-	-	127.754.159
9 Otra fondeo mayorista	-	57.322.973	-	-	28.661.487
<b>10 Pasivos con correspondientes activos interdependientes</b>					
<b>11 Otros pasivos:</b>					
12 Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR	-	-	-	-	-
13 Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	-	-	-	9.583.211	9.583.211
<b>14 Total del MDFE</b>	-	-	-	-	1.045.386.755
<b>Monto Requerido de Fondeo Estable (MRFE)</b>					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	-	95.093.508	-	-	1.700.929
16 Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	2.785.536	-	-	-	1.392.768
17 Préstamos con atrasos menores a 90 días y valores que no se encuentran en situación de incumplimiento:(2)	-	-	75.258.427	251.507.556	432.191.543
18 Préstamos a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	-	-	-	-	-
19 Préstamos a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos a instituciones financieras no garantizados	-	27.214.771	2.433.733	43.214.857	48.513.939
20 Préstamos a empresas del sector privado no financiero, préstamos a clientes minoristas y MiPyMEs, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	-	355.386.457	72.716.492	170.485.368	358.964.037
21 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	-	-	-	-	-
22 Hipotecas para adquisición de vivienda, de las cuales:	-	169.401	108.201	37.807.331	24.713.566
23 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	-	169.401	108.201	37.807.331	24.713.566
24 Valores que no se encuentran en situación de incumplimiento y no son admisibles como FALAC, incluidos títulos negociados en mercados de valores	-	-	-	-	-
25 Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26 Otros activos:	-	-	-	-	-
27 Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	-	-	-	-	-
28 Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP	-	-	-	26.199.524	26.199.524
29 Activos derivados a efectos del NSFR	-	1.410.277	-	-	1.410.277
30 Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado	-	554.232	-	-	110.846
31 Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	-	-	-	660.544.302	33.027.215
32 Partidas fuera de balance	-	-	-	-	-
<b>33 Total de MRFE</b>	-	-	-	-	496.033.102
<b>34 Ratio de fondeo neto estable (%)</b>	-	-	-	-	2,11

### 7.3. Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR). Continuación.

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 30 de junio de 2022

		Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado
		Sin vencimiento (1)	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año	
<b>Monto Disponible de Fondeo Estable (MDFE)</b>						
1	Capital:					
2	Capital regulador (RPC)	181.085.184	-	-	-	181.085.184
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
4	<b>Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:</b>					
5	Depósitos estables	-	200.785.572	-	-	190.746.293
6	Depósitos menos estables	-	433.610.379	-	-	390.249.341
7	<b>Fondeo mayorista:</b>					
8	Depósitos operativos	-	205.242.466	-	-	102.621.233
9	Otra fondeo mayorista	-	57.085.647	-	-	28.542.824
10	<b>Pasivos con correspondientes activos interdependientes</b>					
11	<b>Otros pasivos:</b>					
12	Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR	-	-	-	-	-
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	-	-	-	9.231.449	9.231.449
14	<b>Total del MDFE</b>	-	-	-	-	902.476.324
<b>Monto Requerido de Fondeo Estable (MRFE)</b>						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	-	76.180.733	-	-	1.919.373
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	2.362.878	-	-	-	1.181.439
17	Préstamos y valores al corriente de pago:(2)	-	-	64.978.882	211.000.435	367.682.625
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	-	-	-	-	-
19	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizados	-	27.076.614	2.919.436	43.477.612	48.998.822
20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	-	302.834.785	61.956.397	136.330.926	298.276.878
21	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	-	-	-	-	-
22	Hipotecas para adquisición de vivienda al corriente de pago, de las cuales:	-	161.334	103.049	31.191.898	20.406.925
23	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	-	161.334	103.049	31.191.898	20.406.925
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como HQLA, incluidos títulos negociados en mercados de valores	-	-	-	-	-
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	-	-	-	-	-
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	-	-	-	-	-
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP	-	-	-	13.504.835	13.504.835
29	Activos derivados a efectos del NSFR	-	284.602	-	-	284.602
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado	-	146.973	-	-	29.395
31	Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	-	-	-	467.258.254	23.362.913
32	Partidas fuera de balance	-	-	-	-	-
33	<b>Total de MRFE</b>	-	-	-	-	407.965.181
34	<b>Ratio de fondeo neto estable (%)</b>	-	-	-	-	2,21

## 7.4. Información Cualitativa LCR

### Principales factores explicativos de los resultados, evolución en el tiempo.

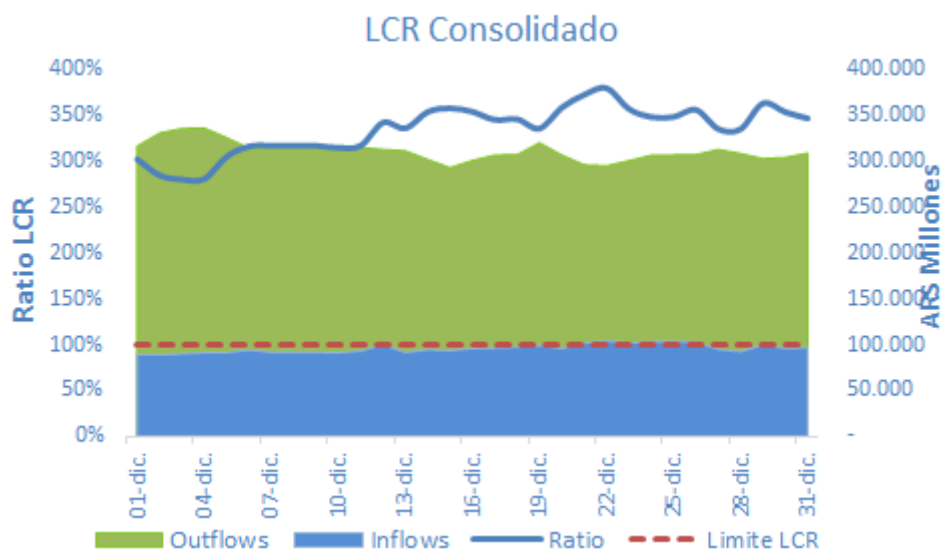
La métrica del ratio de cobertura de liquidez, permite individualizar un componente uniforme del nivel de liquidez de cada entidad. El ratio explica la cantidad de activos líquidos disponibles para hacer frente a eventuales salidas de depósitos, enmarcados por una regla uniforme (Basilea III) en la cual se realizan supuestos diferenciados de salida, por tipología de clientes.

### Variaciones intra periodo y variaciones en el tiempo.

El perfil identificado por el ratio de LCR para el BBVA Argentina, muestra una evolución acorde con los ciclos mensuales de la entidad con respecto a la variación de sus depósitos.

Los HQLA se mantienen en niveles altos para el trimestre, pudiendo hacer frente en promedio al outflow propuesto por 317%. En la evolución promedio del trimestre, el ratio ascendió 38 pp, esto se explica por las siguientes variaciones enfocadas en el último mes: En el último mes los activos de alta calidad crecieron un 12,2%, mientras que los outflows estimados descendieron un 1,9% punta a punta, y los inflows ascendieron un 9,3% respecto del inicio de mes.

Por su parte el análisis consolidado de la información no muestra mayor dispersión respecto al análisis del banco en forma individual y se asimila a los principales movimientos detallados en el banco.



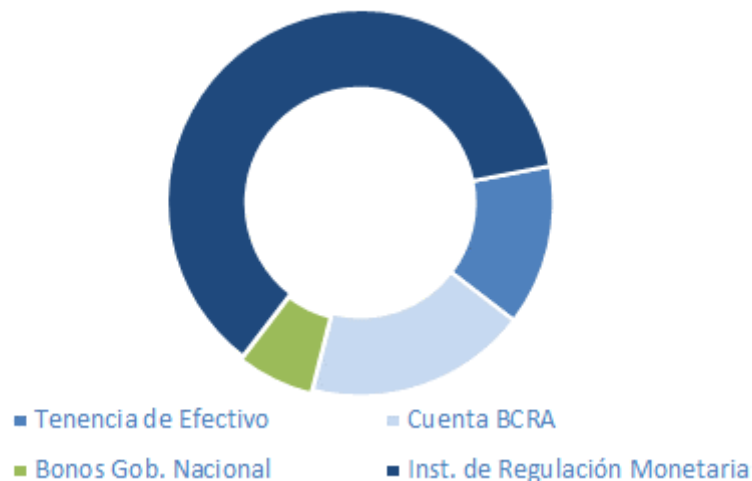
### Composición de los activos FALAC.

Los activos líquidos de alta calidad, son activos de libre disponibilidad que pueden hacerse líquidos ante eventuales periodos de estrés.

Se consideran dentro de estos activos líquidos:

- Cajas físicas de billetes
- Cuenta de integración del BCRA
- Posiciones propias de Renta Fija (tanto Gobierno nacional como BCRA) netas de los títulos otorgados en garantía de operaciones

### Composición de la Cartera FALAC Consolidado



## 7.5. Información Cualitativa Ratio de Fondo Neto Estable (NSFR)

El NSFR mide la cantidad de fuentes estables de financiación a largo plazo de las que dispone una entidad. Este indicador capta la dimensión no cubierta por el LCR en los plazos de financiación.

El ratio está compuesto por el cociente entre el monto disponible de fondeo estable y el monto requerido de fondeo estable. De acuerdo a los estándares regulatorios, su valor deberá resultar en todo momento mayor o igual a 1, es decir que, como mínimo, el monto de fondeo estable disponible debe igualar al requerido.

El NSFR de diciembre descendió a 207% con una baja de 3 pp en el trimestre. En su composición la financiación estable disponible creció un 27,7%, mientras que la financiación requerida ascendió 29,8% en el trimestre.

## Sección 8: Riesgo de Crédito

### 8.1. Información general sobre el riesgo de crédito

#### Definición

Banco BBVA Argentina S.A. entiende como riesgo de crédito a la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.

El riesgo de crédito está presente en las operaciones dentro y fuera de balance, como así en el riesgo de liquidación, es decir cuando una transacción financiera no pueda completarse o liquidarse según lo pactado. Las pérdidas por riesgo de crédito se originan por el incumplimiento del deudor o contraparte de sus obligaciones. Además, el mismo contempla distintos tipos de riesgos, entre ellos incluye el riesgo país y el riesgo de crédito de contraparte.

Banco BBVA Argentina S.A. entiende por riesgo país al riesgo de sufrir pérdidas generadas en inversiones y créditos a individuos, sociedades y gobiernos por la incidencia de acontecimientos de orden económico, político y social acaecidos en un país extranjero. Por su parte, el riesgo de crédito de contraparte será definido en la Sección 9.

#### Estrategia y procesos

Banco BBVA Argentina S.A. desarrolla la estrategia de gestión del riesgo de crédito definiendo los objetivos que guiarán sus actividades de otorgamiento, las políticas a adoptar y las prácticas y procedimientos necesarios para realizar dichas actividades.

Adicionalmente, anualmente la Dirección de Riesgos desarrolla en conjunto con el resto de direcciones del Banco un proceso presupuestario, dentro del cual se incluyen las principales variables de riesgo de crédito:

- Crecimiento esperado por cartera y por producto.
- Evolución del ratio de mora.
- Evolución de las carteras en write-off.

De esta forma, se constituyen los valores estándar de riesgo de crédito esperados para un horizonte temporal de un año. Posteriormente, se comparan los valores reales obtenidos contra este presupuesto, permitiendo evaluar tanto el crecimiento de la cartera como la calidad de la misma.

Por otro lado, se formalizan los límites o exposiciones máximas de asistencia por actividad económica de acuerdo a la estrategia de colocación del Banco, los cuales se utilizan para dar seguimiento a las carteras crediticias. En caso de concretarse desvíos

frente a los límites fijados, estos son analizados en los Comités de Seguimiento de Riesgos, donde se toman las medidas necesarias para su adecuación.

## Admisión

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con políticas de admisión del riesgo de crédito, cuyos objetivos son definir los criterios para la obtención de activos de calidad, establecer los niveles de tolerancia al riesgo y la alineación de las actividades de crédito con la estrategia de Banco BBVA Argentina S.A. y en coherencia con el Grupo BBVA.

## Seguimiento

Banco BBVA Argentina S.A. establece determinados seguimientos conforme la banca de que se trate, ya que la etapa de admisión no supone el final del proceso. Tan importante como decidir, es efectuar el seguimiento, ya que el riesgo es dinámico y el cliente depende de sí mismo y de su entorno.

Entre los principales seguimientos que se realizan sobre las distintas Bancas podemos destacar:

- **Seguimiento del límite concedido:** Dado que el perfil de riesgo del cliente varía con el tiempo, los límites de productos contratados son revisados periódicamente con el objetivo de ampliar, reducir o suspender el límite asignado en función de la situación de riesgo.
- **Mantenimiento de límites proactivos:** Las características de los clientes, y por tanto de los datos que originaron los límites determinados, varían con el tiempo. Por ello, se lleva a cabo un mantenimiento periódico de los límites proactivos, teniendo en consideración los cambios de situación del cliente (posiciones de activo y pasivo y vinculación). Asimismo, se realiza un seguimiento periódico de la evolución de los límites proactivos con el objetivo de controlar y asegurar que el riesgo asignado es adecuado a los niveles de riesgo deseados.
- **Seguimiento de herramientas de calificación:** Las herramientas de calificación son reflejo de la información interna de partida y muestran las características y sesgos de ésta. Por lo tanto, necesitan un periodo amplio de utilización que suavice o elimine dichos sesgos mediante la inclusión de información nueva, corrección de la existente y revisiones periódicas que optimicen los resultados de back-tests.
- **Análisis de cartera:** El análisis de cartera consiste en un proceso de seguimiento y estudio del ciclo completo del riesgo de los portafolios con el objetivo de analizar la situación de la cartera, identificando posibles recorridos de mejoras en la gestión y anticipando el futuro comportamiento.

Adicionalmente, se realizan estas funciones:

- Seguimiento de clientes específicos.
- Seguimiento de productos.
- Seguimiento de unidades (sucursales, zonas, canales).
- Otras acciones de seguimiento (control de procesos de admisión y gestión del riesgo, campañas).

La prioridad en los procesos de seguimiento del riesgo crediticio se focaliza principalmente en clientes problemáticos o susceptibles de serlo, con un objetivo claramente preventivo. Las demás vertientes, el seguimiento de productos, de unidades y otras acciones de seguimiento, son complementarias al seguimiento específico de clientes.

### **Cobranzas**

Banco BBVA Argentina cuenta a la vez con un Área de Cobranzas dentro de la Dirección de Riesgos, cuya finalidad es la de mitigar la severidad de las carteras crediticias, tanto del Banco como la de las empresas vinculadas a la entidad, como así también, aportar a los resultados del Banco en forma directa, a través de los cobros de cartera en Write Off y en forma indirecta a través de los cobros de cartera activa, que implican reducción de provisiones.

### **La estructura y organización**

El modelo de gestión del riesgo de crédito en Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con un despliegue de funciones, responsabilidades y atribuciones, las cuales se organizan de forma piramidal, lo que genera instancias de control por oposición desde los niveles inferiores hacia los superiores, hasta llegar a los máximos órganos de decisión: Comité de Dirección y Directorio.

Con el objetivo de contar con un proceso de gestión continuo e integrado en el cual exista coordinación entre todas las áreas implicadas, la Dirección de Riesgos cuenta con áreas de admisión, áreas de seguimiento y áreas de cobranzas.

Dicho modelo de gestión se completa mediante una estructura ágil y adecuada de comités para la gestión del riesgo de crédito, la cual da tratamiento a los riesgos, lo que implica su conocimiento, evaluación, ponderación y eventual mitigación.

### **Alcance y naturaleza de los sistemas de información y/o medición del riesgo**

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con distintas herramientas para ser utilizadas en la gestión del riesgo de crédito, las cuales permiten lograr el efectivo control del riesgo y facilitan todo el proceso del tratamiento del mismo. En esta línea, la entidad elabora, entre otros, los siguientes reportes periódicos:

- Evolución de los Riesgos.
- Agendas de Vencimiento.
- Calificaciones.
- Cuadro de Mando.
- Sistema de Alertas Tempranas.

## Calidad crediticia de los activos y cambios en la cartera de préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento

El Banco BBVA Argentina S.A. define como situación de incumplimiento a los clientes clasificados en situación "3" o peores.

### 8.2. Formulario CR1 - Calidad crediticio de los activos

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Valor contable bruto de		Previsiones / deterioro	Valor neto (a+b-c)
	Exposiciones en situación de incumplimiento	Exposiciones en situación de cumplimiento		
<b>1 Préstamos</b>	8.595.039	712.072.627	20.725.775	699.941.891
<b>2 Deuda Valores</b>	-	675.488.318	-	675.488.318
<b>3 Exposiciones fuera de balance</b>	17.676.278	-	-	17.676.278
<b>4 TOTAL</b>	<b>26.271.317</b>	<b>1.387.560.945</b>	<b>20.725.775</b>	<b>1.393.106.487</b>

### 8.3. Formulario CR2 - Cambios en la Cartera de Préstamos y títulos de deuda en situación de Incumplimiento

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

<b>1</b>	<b>Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior - 31-12-2021</b>	<b>7.478.605</b>
<b>2</b>	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento desde el último periodo de declaración	15.053.540
<b>3</b>	Regreso a situación de cumplimiento	-3.312.435
<b>4</b>	Cancelaciones contables	-2.731.686
<b>5</b>	Otros cambios	-7.892.986
<b>6</b>	<b>Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4+-5)</b>	<b>8.595.039</b>

## 8.4. Tabla CRB. Información Adicional sobre la calidad crediticia de los activos

### Definiciones de posiciones vencidas y deterioradas a efectos contables y para la determinación de provisiones por incobrabilidad

Banco BBVA Argentina S.A. considera a las posiciones de un cliente como vencidas, a partir del incumplimiento en uno de sus pagos y mientras que los mismos no se encuentren regularizados. Por otro lado, de acuerdo a lo establecido en las normas de Clasificación de Deudores (LISOL) las posiciones de un cliente son consideradas como deterioradas:

- A partir de los noventa días de atraso para la cartera consumo o asimilable.
- Cuando el cliente presente afectada su capacidad de repago, para la cartera comercial. Esta afectación deriva de una serie de pautas objetivas y subjetivas tales como:
  - La situación económica-financiera y patrimonial.
  - El flujo de fondos.
  - El nivel de cumplimiento al vencimiento.
  - La calidad de la dirección.
  - La calidad del sistema de control interno y fluidez y consistencia de la información.
  - El sector de la economía al que pertenece y la posición competitiva dentro de su actividad.

Asimismo existen otros criterios complementarios que también dan lugar a posiciones deterioradas para ambas carteras:

- Situación judicial.
- El cumplimiento de refinanciamientos.
- Fueran objeto del proceso de recategorización obligatoria.

A los efectos de la determinación contable de provisiones por incobrabilidad, el Banco efectúa una distinción entre ambas posiciones, lo cual facilita una adecuada gestión de las provisiones de riesgo de crédito, y constituye una herramienta fundamental para preservar la solvencia de la entidad.

### Descripción de los enfoques utilizados para la constitución de provisiones específicas y generales

La entidad aplica los porcentajes mínimos de provisiones establecidos por el BCRA en función a la clasificación de los clientes.

#### Posiciones refinanciadas:

Se considerarán refinanciados aquellos clientes que ameriten ser sujeto de operaciones, cualquiera que sea su modalidad, en la que se produzcan variaciones de plazo y/o monto del contrato inicial, cuyas causas obedezcan a dificultades en su capacidad de pago.

### Desglose de exposiciones reestructuradas entre exposiciones deterioradas y no deterioradas.

	Situación					Total Deuda	Cartera Irregular (1)	% Irregular / Total
	1 Normal	2 Riesgo Bajo / Con Seguimiento Especial	3 Riesgo Medio / Con Problemas	4 Riesgo Alto / Con Alto Riesgo de Insolvencia	5 y 6 Irrecuperables			
<b>% Participación por Situación</b>	<b>53%</b>	<b>30%</b>	<b>8%</b>	<b>5%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>		
<b>Cartera Reestructurada (2)</b>	<b>2.140.324</b>	<b>1.215.812</b>	<b>330.009</b>	<b>218.184</b>	<b>140.302</b>	<b>4.044.631</b>	<b>688.495</b>	<b>17%</b>
Cartera Comercial	177.456	767.844	142.442	-	-	1.087.741	142.442	13,1%
Cartera Asimilable	213.966	13.162	41.379	3.532	3.556	275.594	48.467	17,6%
Cartera Consumo	1.748.902	434.806	146.189	214.652	136.746	2.681.295	497.587	18,6%

### Análisis de la antigüedad de exposiciones en mora en términos contables

Dias Atraso	COMERCIAL		ASIMILABLE A CONSUMO		CONSUMO		TOTAL	
	Deuda	%	Deuda	%	Deuda	%	Deuda	%
Hasta 90 días	660.602	52,0%	548.620	8,7%	23.031	2,1%	1.232.253	14,2%
De 91 a 180 días	-	0,0%	2.494.883	39,5%	324.808	29,6%	2.819.690	32,5%
De 181 a 365 días	-	0,0%	1.178.269	18,6%	209.205	19,1%	1.387.475	16,0%
Mas de 365 días	609.001	48,0%	2.099.369	33,2%	538.519	49,2%	3.246.888	37,4%
<b>Total</b>	<b>1.269.603</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.321.141</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.095.563</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.686.306</b>	<b>100,0%</b>

## 8.5. Información Cuantitativa del Riesgo de Crédito

En el presente apartado se expone la información sobre exposiciones y provisiones al riesgo de crédito del Banco, con los siguientes desgloses:

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información corresponde al 31 de diciembre de 2022

RIESGO DE CRÉDITO	SALDOS CONSOLIDADO TOTAL	
	ACTIVO COMPUTADO	APRS
<b>EXPOSICIONES SUJETAS A RIESGO DE CRÉDITO RESPECTO:</b>		
A disponibilidades, gobiernos y bancos centrales	1.014.166.634	8.378.383
A entidades financieras del país y del exterior	29.576.020	11.952.103
Incluidas en la cartera minorista y financiaciones con garantía hipotecaria en primer grado (sobre vivienda residencial)	393.942.452	328.867.290
A empresas, otras personas jurídicas del país y del exterior y otros financiaciones	370.812.007	370.854.193
Resto de financiaciones	153.566.418	128.627.825
<b>Totales exposiciones sujetas a riesgo de crédito</b>	<b>1.962.063.530</b>	<b>848.679.794</b>
Con garantías admitidas Incluidas en la cartera minorista	116.520	23.304
Con garantías admitidas a empresas, otras personas jurídicas del país y del exterior y otros financiaciones	26.083	5.217

## 8.5. Información Cuantitativa del Riesgo de Crédito (continuación)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

<b>EXPOSICION AL RIESGO Y SU EVALUACION</b>	<b>diciembre - 2022</b>
<b>RIESGO DE CREDITO – SALDOS CLASIFICACION DE LAS EXPOSICIONES POR SECTOR</b>	<b>SALDOS ACTIVO COMPUTADO</b>
Sector Público no Financiero	721.435.340
Sector Financiero	29.576.020
Sector Privado	785.792.400
Resto	425.259.771
<b>Totales exposiciones sujetas a riesgo de crédito</b>	<b>1.962.063.530</b>

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

<b>APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES CONSOLIDADO CON SOCIEDADES CONTROLADAS</b>								
<b>CONCEPTO</b>	<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO</b>						<b>TOTAL</b>
		<b>1 MES</b>	<b>3 MESES</b>	<b>6 MESES</b>	<b>12 MESES</b>	<b>24 MESES</b>	<b>+ de 24 MESES</b>	
Sector público no financiero	-	1.399	-	-	-	-	-	1.399
B.C.R.A.	-	9.034	-	-	-	-	-	9.034
Sector financiero	-	761.148	1.211.438	1.991.092	1.134.039	4.597.937	1.808.089	11.503.743
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	7.035.090	363.710.350	120.223.036	89.335.657	74.812.867	75.710.484	137.279.617	868.107.101
<b>Total</b>	<b>7.035.090</b>	<b>364.481.931</b>	<b>121.434.474</b>	<b>91.326.749</b>	<b>75.946.906</b>	<b>80.308.421</b>	<b>139.087.706</b>	<b>879.621.277</b>

## 8.5. Información Cuantitativa del Riesgo de Crédito (continuación)

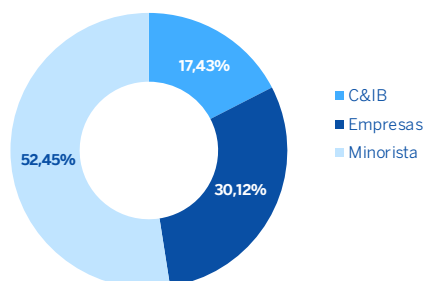
Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD CONSOLIDADO CON SOCIEDADES CONTROLADAS						
Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al 31.12.22
			IF con incrementos significativos del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>561.113</b>	<b>125.051</b>	-	<b>112.858</b>	<b>(336.987)</b>	<b>462.035</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>26.595.184</b>	<b>3.094.669</b>	<b>2.945.533</b>	<b>1.274.862</b>	<b>(13.020.525)</b>	<b>20.889.723</b>
Otras entidades financieras	81.146	186.068	183.499	(2.690)	(214.968)	233.055
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	26.514.038	2.908.601	2.762.034	1.277.552	(12.805.557)	20.656.668
Adelantos	626.669	522.652	209.250	332.279	(648.392)	1.042.458
Documentos	1.170.687	185.772	(20.941)	(16.044)	(556.365)	763.109
Hipotecarios	1.431.984	65.078	263.388	848.189	(893.517)	1.715.122
Prendarios	1.107.229	(235.291)	17.458	303.255	(429.607)	763.044
Personales	5.001.884	376.074	(17.040)	1.354.402	(2.616.339)	4.098.981
Tarjetas de crédito	9.475.453	1.337.225	2.958.061	1.527.812	(5.202.819)	10.095.732
Arrendamientos financieros	186.037	67.065	8.541	53.540	(102.405)	212.778
Otros	7.514.095	590.026	(656.683)	(3.125.881)	(2.356.113)	1.965.444
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>29.433</b>	<b>23.071</b>	-	-	<b>(20.417)</b>	<b>32.087</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.662.857</b>	<b>1.373.183</b>	<b>638.080</b>	<b>33.550</b>	<b>(1.013.472)</b>	<b>2.694.198</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>28.848.587</b>	<b>4.615.974</b>	<b>3.583.613</b>	<b>1.421.270</b>	<b>-14.391.401</b>	<b>24.078.043</b>

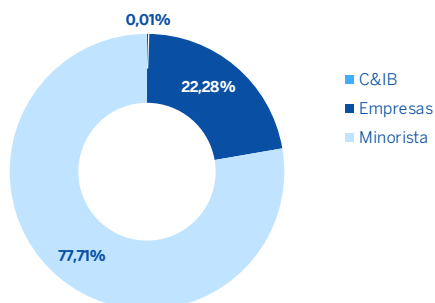
## 8.5. Información Cuantitativa del Riesgo de Crédito (cont.)

Cartera - Información al 31 de diciembre de 2022

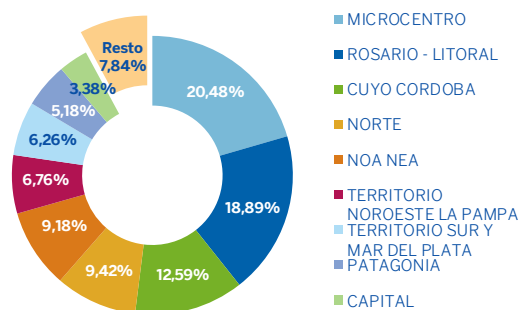
Participación cartera por Area de Negocios



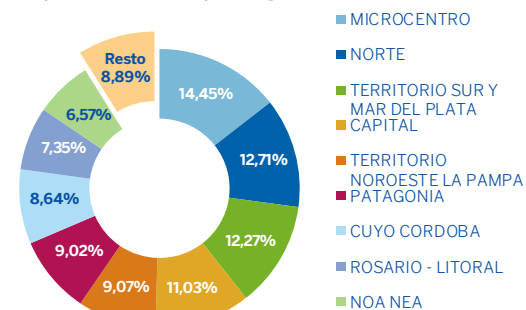
Participación cartera deteriorada por Area de Negocios



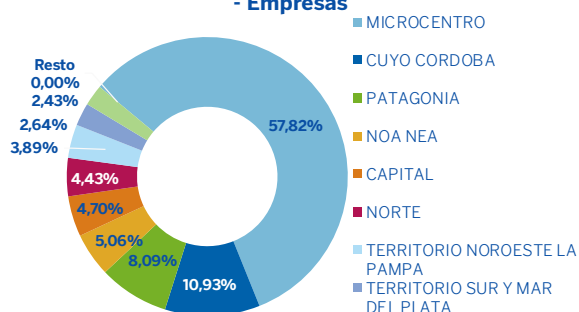
Participación cartera por región - Empresas



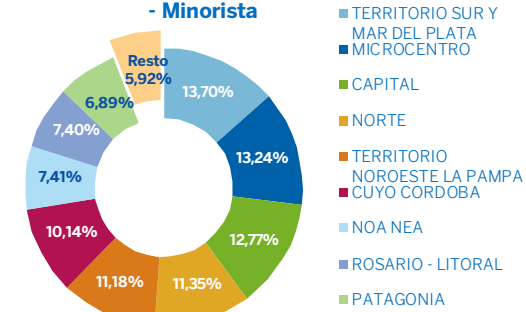
Participación cartera por región - Minorista



Participación cartera deteriorada por región - Empresas



Participación cartera deteriorada por región - Minorista



## 8.6. Cobertura del Riesgo de Crédito

### Política de cobertura y/o mitigación del riesgo

Si bien las coberturas y/o mitigantes de riesgos con garantías adicionales son un factor importante en el otorgamiento de riesgos, el factor fundamental de decisión es que el cliente tenga la suficiente generación de recursos para afrontar las obligaciones pactadas.

La capacidad de reembolso del beneficiario mediante la generación suficiente de recursos se encuentra por encima de cualquier otra consideración. Así, la decisión de riesgos se basa en la capacidad de pago del prestatario para cumplir, en tiempo y forma, con el total de las obligaciones financieras asumidas a partir de los ingresos procedentes de su negocio o fuente de renta habitual, sin depender de avalistas, fiadores o activos entregados como garantía.

Adicionalmente a las políticas y seguimientos, el Banco BBVA Argentina S.A. utiliza como mitigadores de riesgo garantías, comfort letters y covenants.

### Garantías

Banco BBVA Argentina S.A. cuando evalúa garantías a la hora de conceder operaciones tiene especial cuidado en que estas sean adecuadas. En esta línea, rigen bajo principios de prudencia los hitos para actualizar las valoraciones de las garantías.

En cuanto a los tipos de garantías que el Banco BBVA Argentina S.A. maneja, se destacan:

- **Garantías personales:** Se incluyen garantías de tipo personal, avales o garantías quirografarias.
- **Garantías solidarias:** Se incluyen aquellas garantías de pago brindadas por un tercero a una obligación, de forma tal que el acreedor puede dirigirse a cobrar el crédito indistintamente al deudor o al garante.
- **Garantía mancomunada:** Incluye aquellas garantías en las cuales no puede reclamarse a cada deudor el total de la deuda, ya que la responsabilidad de los garantes / titulares es proporcional a su participación en la sociedad / operación y limitada a dicho importe o porcentaje.
- **Garantías Reales:** Se incluyen aquellas garantías basadas en bienes tangibles y se clasifican a su vez en:
  - **Garantías Hipotecarias:** La hipoteca no altera la responsabilidad ilimitada del deudor, quien responde con todo su patrimonio. Se instrumentan de acuerdo con la normativa interna del Banco a tal efecto y se inscriben en el

registro adecuadamente. Además, se cuenta con tasación independiente, a valor de mercado y de venta rápida

- **Garantías Prendarias:** Incluyen las prendas con registro de automotores y maquinarias como así también las pignoraciones de Plazos Fijos y los Fondos Comunes de Inversión. Para ser aceptadas, deberán ser eficaces a la hora de hacerse líquidas, y posteriormente en caso de que así sea, se instrumentan correctamente y siempre contándose con la aprobación del área de Servicios Jurídicos. Finalmente, el Banco se cubre de las variaciones en el valor de la prenda.

### **Coberturas basadas en compensación de operaciones en balance y fuera de balance**

Banco BBVA Argentina S.A., dentro de los límites definidos por las normativas relativas a netting, negocia con sus clientes la adscripción del negocio de derivados a acuerdos marco (ISDA o CMOF, por ejemplo) que incorporen la compensación de operaciones fuera de balance.

El texto de cada uno de los acuerdos determina en cada caso la operativa sujeta a netting. La reducción de la exposición de riesgo de contrapartida derivada del empleo de técnicas de mitigación (netting más empleo de acuerdos de colateral) supone una disminución en la exposición total (valor de mercado actual más riesgo potencial).

### **Principales tipos de garantes y contrapartes de derivados crediticios**

Banco BBVA Argentina S.A. define que la garantía (o derivado de crédito) debe ser directa, explícita, irrevocable e incondicional para poder ser aceptada como mitigante de riesgos. Por otro lado, en relación a los garantes admisibles, Banco BBVA Argentina S.A. admite a entidades financieras (nacionales o extranjeras), entidades públicas, Sociedades de Bolsa, empresas residentes o no residentes incluyendo compañías de seguros.

### **Concentración del riesgo de mercado o de crédito a través de los instrumentos utilizados para mitigar el riesgo de crédito**

Banco BBVA Argentina S.A. clasifica las garantías recibidas conforme a normativa vigente del BCRA en:

- Garantía Preferida "A"
- Garantía Preferida "B"
- Otras Garantías (no incluidas en los puntos precedentes)

## 8.7. Formulario CR3: Técnicas de cobertura del Riesgo de Crédito – Presentación General

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas con colateral	Exposiciones garantizadas con colateral del cual: importe asegurado	Exposiciones garantizadas con garantías financieras	Exposiciones garantizadas con garantías financieras, de los cuales: importe asegurado	Exposiciones garantizadas con derivados del crédito	Exposiciones garantizadas con derivados del crédito de las cuales: importe asegurado
1 Préstamos	699.941.891	-	-	605.941	605.941	-	-
2 Títulos de deuda	675.488.318	-	-	-	-	-	-
3 Total	1.375.430.209	-	-	605.941	605.941	-	-
4 De las cuales, en situación de incumplimiento	926.038	-	-	-	-	-	-

## 8.8. Riesgo de Crédito con el método estándar

Para el cálculo de capital regulatorio por riesgo de crédito, el Banco sigue los lineamientos de la Comunicación "A" 6004.

## 8.9. Formulario CR4: Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para la cobertura de riesgo de crédito (CRC)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

		Exposiciones antes de CCF y CRC		Exposiciones después de CCF y CRC		APR y densidad de APR	
		Saldo en balance	Saldo fuera de balance	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	APR	Densidad de APR
1	Disponibilidades	292.731.294	-	292.731.294	-	8.378.313	3%
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	721.435.340	-	721.435.340	-	70	0%
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	-	-	-	-	-	0%
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	28.045.838	3.627.099	28.045.838	1.530.181	11.952.103	40%
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	346.587.342	31.670.216	346.587.342	20.826.983	367.393.459	100%
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	351.768.275	1.270.215	351.768.275	566.649	303.567.294	86%
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	463.339	-	463.339	-	231.669	50%
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	40.920.710	-	40.920.710	-	24.796.870	61%
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	2.740.840	-	2.740.840	-	2.411.708	88%
10	Préstamos morosos	926.038	-	926.038	-	824.053	89%
11	Otros activos	132.528.477	505.288.043	132.528.477	-	122.810.658	93%
12	Exposición a titulaciones y retitulaciones	-	-	-	-	-	0%
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	-	-	-	-	-	0%
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	-	-	-	-	-	0%
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP) y Operaciones DVP Fallidas	-	-	-	-	-	0%
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	0%
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	16.674.336	3.437.567	16.674.336	3.437.567	4.993.113	25%
18	Participaciones en el capital de empresas	880.322	-	880.322	-	1.320.482	150%

## 8.10. Formulario CR5: Método estándar: exposiciones por clases de activos y ponderadores por riesgo

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	0%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	200%	1250%	Importe total de exposiciones al riesgo de crédito (después de CCF y CRC)
1 Disponibilidades	250.839.729	41.891.565	-	-	-	-	-	-	-	-	292.731.294
2 Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	721.435.293	-	-	-	-	-	-	47	-	-	721.435.340
3 Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	23.505.568	-	1.263.066	-	1.183.244	-	3.624.142	-	-	29.576.020
5 Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	26.083	-	-	-	367.388.243	-	-	-	-	367.414.325
6 Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	116.520	-	-	197.355.225	154.805.406	-	-	-	57.773	352.334.924
7 Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	-	-	-	463.339	-	-	-	-	-	-	463.339
8 Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	24.805.908	-	-	16.114.802	-	-	-	-	40.920.710
9 Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	658.262	-	2.082.577	-	-	-	-	2.740.840
10 Préstamos morosos	-	-	-	299.718	2.256	527.186	0	96.877	-	-	926.038
11 Otros activos	9.717.819	-	-	-	-	122.810.658	-	-	-	-	132.528.477
12 Exposición a titulaciones y retitulaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Ent. Finan.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Operaciones sin entrega contra pago (no DvP) y Operaciones DVP Fallidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	16.549.892	-	-	-	-	3.437.567	-	-	-	124.444	20.111.903
18 Participaciones en el capital de empresas	-	-	-	-	-	-	-	880.322	-	-	880.322

## Sección 9: Riesgo de crédito de contraparte

### 9.1. Definición

El Riesgo de crédito de contraparte tiene su origen en la probabilidad de que una de las partes del contrato del instrumento financiero incumpla sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de pago y produzca a la otra parte una pérdida financiera.

A diferencia del riesgo de crédito por préstamos, que sólo es asumido por la entidad financiera acreedora, este tipo de riesgo de crédito conlleva una pérdida potencial para ambas partes de la operación, ya que su valor de mercado puede ser positivo o negativo para cualquiera de ellas en virtud de que ese valor es incierto y puede oscilar según varíen los factores de mercado subyacentes (definición según Com. "A" 5398 – BCRA).

Dentro del riesgo de crédito de contraparte se puede distinguir entre:

- Riesgo de Crédito bilateral: es el riesgo de crédito por incumplimiento de la contrapartida contractual en operaciones de derivados, operaciones con compromiso de recompra (repos) y depósitos interbancarios.
- Riesgo de Crédito con Cámaras Centrales: es el riesgo de crédito por el posible incumplimiento de la cámara central que actúa de contrapartida.
- Riesgo de liquidación "settlement": es el riesgo por incumplimiento de pagos en el momento del intercambio de activos que al contratarse tenían un valor equivalente.

### 9.2. Estrategia y procesos

Los principios generales que rigen la estrategia de Banco BBVA Argentina S.A. como así su perfil de riesgo deseado están plasmados en el apetito de riesgo aprobado por el Directorio.

La estrategia de gestión del riesgo de crédito de contraparte se desarrolla con el objetivo de mantener su exposición dentro de los umbrales definidos en el apetito al riesgo.

Para asegurar el cumplimiento de la estrategia plasmada en las políticas de gestión de éste riesgo, se definen procedimientos, procesos, una estructura organizacional que permita aplicar la estrategia, herramientas de medición y un esquema de límites que refleje el apetito de la entidad por dicho riesgo.

Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado un marco de gestión para la identificación, evaluación, medición, seguimiento, control y mitigación del riesgo de crédito de contraparte al que se encuentra expuesto. El seguimiento del riesgo de contrapartida se

fundamenta en un proceso continuo, de observación permanente, que permite detectar anticipadamente las incidencias que se pudieran llegar a producir en la evolución del riesgo y las operaciones, con el fin de emprender acciones encaminadas a mitigarlas.

### **9.3. La estructura y organización**

La Gerencia de Riesgos Financieros es responsable de asegurar que el riesgo de contrapartida en Banco BBVA Argentina S.A. se gestione conforme a la estrategia aprobada por el Directorio así como de la identificación, medición, seguimiento y control de dicho riesgo y su reporting a los órganos pertinentes.

Dentro de la Gerencia de Riesgos Financieros, la Unidad de Riesgo de Mercado (URM) es responsable del cálculo y seguimiento del riesgo de crédito de contraparte. También tiene la responsabilidad de garantizar la integridad de los datos y de proporcionar y difundir la información necesaria para la correcta gestión del riesgo de contrapartida al resto de áreas involucradas (Front Office, Admisión Riesgo de Crédito, Back Office, etc).

La gestión del riesgo de crédito de contraparte se completa con un esquema de comités. Entre ellos se encuentran:

- El Risk Management Committee (RMC): comité de apoyo a la toma de decisiones del Director de Riesgos y está encargado de plantear y revisar las políticas y los límites y alertas para su posterior elevación al Directorio.
- El Comité de Riesgos Financieros (CRF): primer nivel de información y gestión del riesgo de contrapartida. Se informa regularmente la situación y evolución de los riesgos, resultados y nivel de consumo de límites y cualquier aspecto relevante en relación a los riesgos gestionados.

### **9.4. Análisis de la metodología utilizada para asignar capital a las exposiciones crediticias por contraparte**

La metodología utilizada para asignar capital se adecua a lo requerido por el Banco Central de la República Argentina.

### **9.5. Límites de crédito a las exposiciones crediticias por Contraparte**

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con límites internos para la gestión del riesgo de contraparte a nivel de contraparte, producto y plazo.

El cómputo del riesgo surge de la suma de los riesgos con cada contraparte y se mide como la exposición potencial más la exposición real.

Exposición crediticia = Exposición potencial (FRP Plazo\* Nocional) + Exposición real (MTM).

La exposición potencial es una estimación del incremento máximo esperado del valor de mercado para un nivel de confianza dado, debido a variaciones futuras de los precios hasta el vencimiento de la operación.

El factor de riesgo potencial (FRP) surge de las volatilidades históricas de las variables de mercado dependiendo del derivado de que se trate (tipo de cambio o tipo de interés).

La exposición real (MTM), es el valor de mercado de la operación, definido como la diferencia entre el precio concertado y el precio actual de mercado. Este valor de mercado puede ser positivo o negativo definiendo quien es la parte que posee el riesgo.

## 9.6. Formulario CCR1: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Costo de reposición	Exposición potencial futura	Exposición esperada positiva efectiva	Alfa utilizado para calcular EAD reguladora	EAD despues de CRM	APR
SA-CCR (para derivados)	2.207.641	1.714.962		1,40	5.491.643	68.645.544
Enfoque simple para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					-	-
Enfoque integral para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					-	-
VaR para SFT					-	-
<b>Total</b>						<b>68.645.544</b>

## 9.7. Formulario CCR2: Requerimiento de capital por ajuste de valoración del crédito (CVA)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	EAD despues de CRM (Reduccion del riesgo de credito)	APR
<b>Total de carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Avanzado</b>		
Todas las carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Estándar	5.491.643	68.645.544
<b>Total sujeto al requerimiento de capital por CVA</b>	<b>5.491.643</b>	<b>68.645.544</b>

## 9.8. Formulario CCR3: Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y ponderaciones por riesgo

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Ponderación por riesgo	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Exposición total al riesgo de crédito
<b>Cartera reguladora</b>													
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	71.572	-	-	-	71.572
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	5.230.771	-	-	-	5.230.771
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos morosos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a titulaciones y retitulaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Partidas fuera de balance incluídas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones sin entrega co- ntra pago (no DvP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	-	#####	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.633.986
Participaciones en el capital de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 9.9. Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones por Riesgo de Crédito de Contraparte (CCR)

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Colateral empleado en operaciones con derivados				Colateral empleado en SFT (Operaciones de Pase)	
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado		Valor Razonable del colateral recibido	Valor Razonable del colateral entregado
	Segregado	No Segregado	Segregado	No Segregado		
Efectivo – moneda local	-	-	-	-	-	-
Efectivo – otras monedas	-	-	-	7.386.250	-	-
Deuda soberana nacional	-	-	-	16.549.892	-	-
Otra deuda soberana	-	-	-	-	-	-
Deuda de agencias públicas	-	-	-	-	-	-
Bonos corporativos	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-
Otro colateral	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	<b>23.936.143</b>	-	-

## 9.10. Formulario CCR6: Exposiciones crediticias con derivados

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

	Proteccion comprada	Proteccion vendida
<b>Nocional</b>		
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de incumplimiento crediticio sobre índices	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	1.500.000
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados de crédito	-	-
<b>Total nocional</b>	-	<b>1.500.000</b>
<b>Valor razonable</b>		
Valor razonable positivo (activo)	-	29.780
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

## 9.11. Formulario CCR8: Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022.

	EAD (después de Técnicas de cobertura del riesgo-CRC)	APR
<b>Exposición a QCCP (total)</b>		
Exposiciones por operaciones frente a QCCP (excluidos márgenes iniciales y aportaciones al fondo de garantía); de las cuales	-	-
(i) Derivados OTC	-	-
(ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
(iii) Operaciones de financiación con valores	-	-
(iv) Conjuntos de neteo en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
Margen inicial segregado	-	
Margen inicial no segregado	-	-
Aportes desembolsados al fondo de garantía	-	-
Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-
<b>Exposición a CCP no admisibles (total)</b>		-
Exposiciones por operaciones frente a CCP no admisibles (excluidos márgenes iniciales y aportaciones al fondo de garantía); de las cuales	-	-
(i) Derivados OTC	3.420.146	42.751.831
(ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
(iii) Operaciones de financiación con valores	-	-
(iv) Conjuntos de neteo en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
Margen inicial segregado	-	
Margen inicial no segregado	127.986	-
Aportes desembolsados al fondo de garantía	23.936.143	-
Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-

## Sección 10: Titulización

Banco BBVA Argentina S.A. no presenta exposiciones por titulización ni requerimientos de capital de este riesgo; razón por la cual no se detallan los cuadros SEC1, SEC2, SEC3 y SEC4.

## Sección 11: Riesgo de Mercado

### 11.1. Definición

Banco BBVA Argentina S.A. entiende por riesgo de mercado a la posibilidad de que se produzcan pérdidas en el valor de la cartera de negociación como consecuencia de movimientos adversos en las variables de mercado que inciden en la valoración de los productos e instrumentos financieros.

Los principales factores de riesgos de mercado a los que se encuentra expuesta la Entidad son:

- Riesgo de tasa de interés: surge por la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tasa de interés.
- Riesgo de tipo de cambio: se produce por el movimiento en los tipos de cambio de las diferentes divisas. Todas las posiciones en una divisa distinta a la divisa del balance generan riesgo de tipo de cambio.

### 11.2. Estrategia y procesos

Los principios generales que rigen la estrategia de Banco BBVA Argentina S.A. como así su perfil de riesgo deseado están plasmados en el apetito de riesgo aprobado por el Directorio.

La estrategia de gestión del riesgo de mercado se desarrolla con el objetivo de mantener su exposición dentro de los umbrales definidos en el apetito al riesgo.

Para asegurar el cumplimiento de la estrategia plasmada en las políticas de gestión de éste riesgo, se definen procedimientos, procesos, una estructura organizacional que permita aplicar la estrategia, herramientas de medición y un esquema de límites que refleje el apetito de la entidad por dicho riesgo.

Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado un proceso continuo para la identificación, evaluación, medición, seguimiento, control y mitigación del riesgo de mercado al que se encuentra expuesto.

### 11.3. La estructura y organización

La Unidad de Riesgo de Mercado (URM), como parte de la gerencia de Riesgos Financieros, es la encargada de la identificación, medición, seguimiento, mitigación y control del riesgo de mercado en Banco BBVA Argentina S.A.. La URM impulsa el desarrollo y mantenimiento de los nuevos procedimientos y modelos de gestión del riesgo de mercado, y tiene en cuenta la aparición de Unidades de Negocio que

emprendan actividades con riesgo de mercado, o que aumenten sus posiciones de riesgo de manera significativa y material.

La URM elabora asimismo el reporting de seguimiento de riesgos e informa periódicamente al Directorio, al Risk Management Committee (RMC) y al Comité de Riesgos Financieros (CRF) la evolución de los niveles de riesgos.

La gestión de estos riesgos se encuentra alineada con los principios básicos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, contando con un proceso integral que identifica, mide, monitorea y controla los riesgos.

#### **11.4. Alcance y la naturaleza de los sistemas de información y/o medición del riesgo**

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con distintas herramientas y sistemas para la gestión y seguimiento del riesgo de mercado, las cuales permiten lograr el efectivo control y tratamiento del riesgo en la cartera de negociación (trading book).

Para la medición del Riesgo de Mercado se utiliza un modelo de VaR (Value at Risk) paramétrico, que estima cuál es la pérdida máxima con un nivel de confianza de 99% que se puede producir en las posiciones de mercado en un horizonte temporal de 1 día.

El modelo es validado periódicamente a través de pruebas de Back-Testing (con un 99% de confianza y considerando 250 observaciones) que buscan determinar la calidad y precisión de la estimación de VaR.

#### **11.5. Política de cobertura y/o mitigación del riesgo**

La estructura de límites de Riesgo de Mercado establece un esquema de indicadores para la gestión, control y mitigación del riesgo en términos de Capital Económico, de VaR, de stress y de stop loss.

Dicha estructura constituida por límites, alertas y sublímites se formalizan a través del Risk Management Committee y son aprobados por el Directorio.

Dentro del modelo de gestión de Riesgo de Mercado se contemplan procedimientos para la comunicación en caso de producirse rebasamientos de los niveles de riesgo establecidos, estableciéndose circuitos específicos de comunicación y actuación en función del límite, alerta o sublímite activado.

## 11.6. Formulario MR1: Riesgo de mercado con el método estándar

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

		APR
	Productos directos	
1	Riesgo de tasa de interés (general y específico)	2.543.364
2	Riesgo de posiciones accionarias (general y específico)	-
3	Riesgo de divisas	15.889.365
5	Opciones	
6	Método simplificado	-
7	Método Delta-plus	-
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>18.432.728</b>

## Sección 12: Riesgo de tasa de interés

### 12.1. Definición

Se entiende por riesgo de tasa de interés a la posibilidad de que se produzcan cambios en los ingresos financieros netos y/o en el valor económico de la entidad como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés.

Las principales fuentes de riesgo de tasa de interés resultan de:

- descalce entre las duraciones de productos activos y pasivos,
- el riesgo de re-pricing para los activos y pasivos,
- posiciones fuera de balance,
- fluctuaciones en las curvas de rendimientos,
- el riesgo de reinversión,
- las opciones implícitas en determinados activos y pasivos, como los préstamos con cláusulas de cancelación anticipada.

### 12.2. Estrategia y procesos

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con una estrategia de gestión del riesgo de Tasa de interés Estructural orientada a mantener la exposición al mismo dentro de niveles acordes con el perfil de riesgo aprobado por el Risk Management Committee. Esta estrategia define líneas claras de gestión sobre la estructura de rendimiento del activo y del pasivo y se encuentra plasmada en la política de gestión de este riesgo.

La gestión del riesgo de interés estructural en Banco BBVA Argentina S.A. se desarrolla conforme a los siguientes principios:

- Gestión independiente del riesgo.
- Integración del riesgo en el proceso de adecuación del capital económico.
- Gestión integral de IRRBB desde una doble perspectiva de margen de intereses y valor económico de patrimonio.
- Segregación de funciones, áreas y órganos que ejercen la gestión del riesgo de tasa de interés.
- Coherencia con los requerimientos regulatorios.

En la actualidad, en materia de gestión del Riesgo de Tasa de Interés, la entidad se encuentra alineada a los principios, estándares y controles en términos de capital y de margen financiero para la gestión de este riesgo establecidos por el BCRA en la comunicación A 6397 y continua avanzando en la aplicación de la misma.

### 12.3. Frecuencia del cálculo

El proceso de medición del riesgo de interés se realiza con una periodicidad mensual con el fin de obtener una estimación, lo más precisa posible, de la exposición del margen financiero y del valor económico de la entidad ante variaciones en las tasas de interés de mercado, y velar que esta se ajusta al perfil de riesgo deseado.

### 12.4. Descripción escenarios

Para la construcción de los escenarios de curvas utilizados en las mediciones de riesgo de tasa de interés estructural se trabaja con una ventana temporal de 10 años. Complementariamente, el Banco BBVA Argentina S.A. realiza un análisis de sensibilidad de margen financiero y valor económico ante movimientos paralelos de +/-100 puntos básicos de la curva forward de mercado.

### 12.5. Estructura y organización de la unidad de Riesgo de interés Estructural

El modelo de gobierno de riesgos en Banco BBVA Argentina S.A. se caracteriza por una especial implicación del Directorio, tanto en el establecimiento de la estrategia de riesgos, como en el seguimiento y supervisión continua de su implantación. El Directorio aprueba dicha estrategia de riesgos y las políticas para las diferentes tipologías de riesgos, siendo la función de riesgos la encargada, en el ámbito de la gestión, de su implantación y desarrollo, dando cuenta de ello a los órganos pertinentes.

Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado una estructura organizativa para la gestión del riesgo de tasa de interés estructural que cuenta con las áreas, órganos y comités necesarios para una adecuada gestión del mismo.

El control y seguimiento del Riesgo de Tasa de Interés en Banco BBVA Argentina S.A. está a cargo del área de Riesgos Estructurales y Capital Económico, la cual pertenece a la Gerencia de Riesgos Financieros y Reporting.

Esta estructura organizativa se completa con los siguientes Comités:

- Risk Management Committee (RMC)
- Comité de Activos y Pasivos (COAP)
- Comité de Liquidez
- Comité de Riesgos Financieros

### 12.6. Metodología para el seguimiento y control del riesgo de tipo de interés

Banco BBVA Argentina S.A. ha desarrollado un conjunto de herramientas y metodologías para la medición, evaluación, seguimiento y control del riesgo de tasa de interés. Estas

tienen por principal objetivo mantener la exposición de la entidad a dicho riesgo dentro de los límites aprobados por el Risk Management Committee. Las principales métricas empleadas por la entidad para la medición de este riesgo comprenden:

- **Capital Económico por Riesgo de Interés en el Banking Book (CE):** pérdida máxima que, con un horizonte determinado y un nivel de confianza específico (99%) podría sufrir el valor económico de la entidad debido a movimientos adversos en las tasas de interés de mercado.
- **Margen en Riesgo (MeR):** máxima desviación desfavorable en el Margen de Intereses proyectado a 12 meses, para un nivel de confianza dado (90%), derivada de movimientos adversos en los tasas de interés de mercado.

## 12.7. Supuestos utilizados en la modelización

Para la medición de la variación del valor económico del patrimonio se han incluido los márgenes comerciales dentro de los flujos efectivos.

Con respecto a los depósitos sin vencimiento, además de la segmentación recomendada en el marco estandarizado, se analiza la evolución histórica de los saldos con el objeto de determinar cuál es su evolución tendencial frente a las variaciones estacionales del saldo.

Por otro lado, en cuanto a la estimación de las tasas de amortización anticipada de los préstamos, el Banco BBVA Argentina S.A. realiza un análisis de la relación histórica media de la tasa de cancelación anticipada.

## 12.8. Información Cuantitativa

Cifras expresadas en años. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Segmento	Plazo Medio (años)	Plazo Max. (años)
Minorista Transaccional	0,8	17,5
Minorista no Transaccional	0,1	2,5
Mayorista	0,8	17,5

## Formulario IRRBB1: Información cuantitativa sobre IRRBB

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Periodo	EVE		NII	
	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2022	30/09/2022
Subida en paralelo	-4.627.033	-3.528.251	2.949.910	2.525.843
Bajada en paralelo	-828.939	-674.130	-2.963.893	-2.538.328
Inclinación de la pendiente	-483.449	-498.086		
Aplanamiento de la pendiente	-925.572	-421.939		
Subida de la tasa a corto	-4.652.152	-3.492.734		
Bajada de la tasa a corto	61.055.701	-790.116		
Máximo	-4.652.152	-3.528.251	-2.963.893	-2.538.328
Periodo	31/12/2022		30/09/2022	
Capital de Nivel 1	302.807.996		250.494.040	

## Sección 13: Remuneraciones

### 13.1. Políticas, procesos y prácticas implementadas

En Banco BBVA Argentina S.A., los aspectos principales y relevantes relacionados con las políticas, procesos y prácticas de remuneración son tratados por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones, el cual se reúne con una periodicidad mínima de tres oportunidades al año y se encuentra compuesto por los siguientes integrantes:

- **Presidente:** El cargo deberá ser ejercido por un Director Independiente.
- **Participantes Permanentes:** tres Directores no ejecutivos, en su mayoría independientes. Éstos serán designados por el Directorio al igual que su Presidente, y asimismo, por aquellas personas con funciones ejecutivas que determine el Directorio.

Dentro de sus funciones, se destacan las siguientes:

- Procura que el sistema de incentivos económicos al personal tome en cuenta los riesgos que el mismo asume en nombre de la entidad, considerando tanto los riesgos futuros como aquellos asumidos, y ajuste los incentivos por todos los riesgos.
- Asegura que exista una clara relación entre el desempeño del personal clave y su remuneración fija y variable, teniendo en cuenta los riesgos asumidos y su administración.

En la entidad se considera, como tomadores de riesgo material, al personal que en función de sus actividades pueden tener un impacto relevante en la asunción de riesgos significativos. Actualmente se identifican como tomadores de riesgo material a 11 ejecutivos que integran la Alta Gerencia y 5 empleados con funciones gerenciales en áreas de control. A su vez, se considera importante evaluar la gestión de riesgos en la entidad, teniendo específica relevancia el riesgo de crédito, el riesgo de mercado y el riesgo estratégico.

En esta línea, la entidad adopta como política aplicar un sistema de retribución capaz de atraer y retener a las personas correctas para cada posición, de acuerdo a los siguientes principios:

- Reconocer y compensar en función de la actuación individual, la obtención de resultados, del trabajo en equipo y la calidad de los resultados alcanzados, así como las capacidades y competencias que cada persona aplica a su trabajo.
- Gestionar la equidad interna a través del análisis de estructura organizacional, la responsabilidad/alcance de los roles de los colaboradores y de los componentes de su compensación.
- Asegurar la competitividad externa mediante la actualización de la información con el mercado de referencia.

- Recompensar por la aportación de resultados tangibles en contexto de los valores culturales del Grupo BBVA.

El sistema de retribución incluye las compensaciones que por todo concepto percibe el empleado como contraprestación por su aporte a la organización en términos de tiempo, función y resultados, y está integrado por el sistema de remuneración fija y el sistema de remuneración variable.

A los fines del cumplimiento de dichos principios, la entidad dispone de instrumentos dentro de los procesos de remuneración que se detallan a continuación:

- **Encuestas salariales del mercado de referencia:** El posicionamiento que se adopta dentro de la encuesta se define de acuerdo a las necesidades y estrategia de Banco BBVA Argentina S.A. para cada período. Este mercado de referencia está constituido por un conjunto de compañías que poseen estructuras organizativas y tamaños de negocios comparables.
- **Categorías / Escalas salariales:** Diseñadas a partir de la estructura interna de los puestos y de la información de encuestas salariales de mercado. Estas escalas constituyen rangos de salarios que agrupan puestos de similar importancia, en términos de responsabilidad, experiencia, conocimientos y aportación de resultados al negocio.

La entidad cuenta con proveedores de información para estos procesos, siendo los mismos, MERCER e IPC

Complementariamente, Banco BBVA Argentina S.A. utiliza una herramienta clave para determinar la compensación por el esfuerzo y el resultado de cada colaborador: la Evaluación del Desempeño Individual. Al finalizar cada ejercicio, cada responsable evalúa a sus colaboradores a los fines de obtener ponderación sobre:

1. La consecución de objetivos individuales, a través de una valoración global que tiene en cuenta en qué grado el colaborador ha alcanzado los objetivos que fueron fijados para el ejercicio anterior.
2. La alineación a los valores culturales del Grupo BBVA:
  - *El cliente es lo primero.*
  - *Pensamos en grande.*
  - *Somos un solo equipo.*

El resultado de esta valoración refleja los niveles de aportación de cada miembro del equipo, tanto en términos de consecución de objetivos como en alineación a valores corporativos. A partir de la evaluación de estos dos aspectos, se define el grado de acceso a los incentivos definidos.

En Banco BBVA Argentina S.A., cada empleado tiene acceso a la retribución variable asociado al puesto de trabajo y a los resultados obtenidos en la valoración de desempeño. De este modo, se busca incentivar y recompensar el logro de resultados.

Con el objetivo de alinear el incentivo variable con los objetivos estratégicos, Banco BBVA Argentina S.A. adopta un nuevo modelo de compensación variable de acuerdo con los criterios establecidos por el Grupo BBVA. Estas modificaciones fueron incluidas formalmente a partir del día 28 de Junio del año 2016 en Acta Nro. 32 del Comité de Nombramientos y Remuneraciones.

Este nuevo modelo, alcanza a los empleados de Áreas Centrales incorporando los siguientes principios fundamentales:

- Transparencia y simplicidad
- Consecución de las prioridades estratégicas
- Reconocer que somos un único banco
- Dialogo continuo sobre el desempeño

En esta línea, los modelos actualmente vigentes son los siguientes:

- **Modelo de incentivación a la Red:** Consta de cuatro pagos trimestrales y un pago de los indicadores anuales. La realización del pago está relacionada con el cumplimiento de objetivos asignados a cada persona, para cada período. Cada puesto tiene asignada una parrilla de objetivos y cada uno tiene una ponderación. Adicionalmente, para el pago anual se consideran variables relacionadas con la consecución de los objetivos del Banco de acuerdo con los criterios adoptados por el Grupo BBVA y con el grado de cumplimiento presupuestario. Estos factores pueden impactar positiva o negativamente en la retribución variable definida.
- **Modelo de incentivación Áreas Centrales:** Consta de un pago en el año sobre indicadores anuales. Al final de cada ejercicio se incluye a los colaboradores en un proceso general de evaluación de performance, cuyo resultado individual está relacionado con el grado de cumplimientos de los objetivos y alineación a valores corporativos. Estos pueden renovarse o ajustarse año a año, consecuentemente con la evolución de la estrategia del Banco. Al igual que en el modelo de incentivación a la Red, se consideran variables relacionadas con la consecución de los objetivos del Banco de acuerdo con los criterios adoptados por el Grupo BBVA y con el grado de cumplimiento presupuestario. Estos factores pueden impactar positiva o negativamente en la retribución variable definida.
- **Modelo de incentivación por Comisiones:** El valor de la comisión depende de la valoración unitaria de cada producto en función del aporte del mismo a la cuenta de resultados. Los criterios a aplicar en la retribución por comisiones se revisan anualmente. Su periodicidad es mensual y el pago es a mes vencido.

Por otro lado, la entidad mantiene un sistema de liquidación y pago de la gratificación variable anual para cierto colectivo de ejecutivos (Colectivo Sujeto) cuyas actividades profesionales tienen impacto material en el perfil de riesgo del Banco.

Los criterios para la selección del Colectivo Sujeto se agrupan en tres grandes bloques:

- **Criterios Cualitativos**, en función de la responsabilidad del puesto desempeñado y la capacidad para asumir riesgos.
- **Criterios Cuantitativos**, en función de la remuneración total percibida.
- **Criterios Internos**, en función de los procedimientos internos que posee la Entidad para determinar la composición del colectivo.

Las personas que forman parte de este colectivo percibieron: el 60% de su retribución variable correspondiente al ejercicio 2021, durante el cuarto trimestre del año 2022. El restante 40% de la retribución variable anual, será percibido durante el cuarto trimestre del año 2026.

La retribución variable de cada miembro del Colectivo Identificado, correspondiente a cada ejercicio, estará sometida a cláusulas de reducción (malus) y de recuperación de la retribución ya generadas (clawback), ligadas ambas a un deficiente desempeño financiero del Banco en su conjunto o de una división o área concreta o de las exposiciones generadas por un miembro del colectivo y deriven en las circunstancias detalladas en la política.

Además del cumplimiento de los objetivos establecidos para dicho incentivo, el beneficiario debe permanecer activo en el Banco en la fecha de liquidación, haber generado el derecho a percibir retribución variable ordinaria correspondiente a ese ejercicio, no haber sido sancionado por un incumplimiento grave del código de conducta y demás normativa interna (en particular la relativa a riesgos).

## 13.2. Cifras de la gestión

### Comité de Nombramientos y Remuneraciones

Durante el cuarto trimestre del año 2022 el Comité de Nombramientos y Remuneraciones ha celebrado una reunión. Este Comité se encuentra compuesto por 3 integrantes. Los miembros del mismo no perciben remuneración alguna por esta función en particular.

### Empleados que han recibido una remuneración variable durante el ejercicio

Todos los empleados de Banco BBVA Argentina S.A. tienen acceso a una retribución variable, siempre que permanezcan activos al momento del pago. Quedan excluidos solo aquellos colaboradores que al cierre del ejercicio (trimestral/anual) no contaran con una antigüedad mayor a 6 meses en el banco, recibieran una calificación por desempeño igual o menor a 50 puntos (MIRAS), recibieran una calificación igual a 1 en cumplimiento de objetivos o valores BBVA o fueran sancionados por un incumplimiento grave del código de conducta y/o normativas internas complementarias del Banco.

### **Bonificaciones garantizadas otorgadas y compensaciones adicionales (sing-on awards) realizadas durante el ejercicio**

En Banco BBVA Argentina S.A. no se han otorgado bonificaciones garantizadas ni compensaciones adicionales durante el cuarto trimestre del año 2022.

### **Indemnizaciones por despido realizadas durante el ejercicio**

Durante el cuarto trimestre de 2022 se ha pagado la suma de \$0,00 Miles de pesos en concepto de indemnizaciones por despidos.

### **Remuneraciones diferidas**

A continuación se detallan los montos de las remuneraciones diferidas pendientes al 31 de diciembre de 2022:

- Remuneraciones en efectivo: 154.687,05 miles de pesos argentinos
- Cantidad de Acciones: 161.455

A su vez, durante el cuarto trimestre del año 2022 se han pagado remuneraciones diferidas por un monto de 110.136 miles de pesos argentinos.

### **Remuneraciones otorgadas durante el ejercicio**

A continuación se detallan los montos de las remuneraciones devengadas al 31 de diciembre de 2022, los cuales son expresados en miles de pesos:

- Remuneración Fija: 22.546.172
- Remuneración Variable: 7.208.418
- Remuneración Diferida: 89.945
- Remuneración No Diferida: 134.917

### **Exposición de los empleados a los ajustes explícitos e implícitos de remuneraciones diferidas**

En Banco BBVA Argentina S.A., el 100 por 100 de los empleados que perciben remuneraciones diferidas se encuentran sujetos a explícitos.

### 13.3. Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Cuantía de la remuneración		Altos directivos	Otros empleados que asumen riesgos sustanciales
Remuneración fija	Número de empleados	10	5
	Total de remuneración fija (3+5+7)	304.034	18.843
	De la cual, efectivo	304.034	18.843
	Del cual, diferido	-	-
	De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	-	-
	De los cuales, diferidos	-	-
	De la cual, otras formas	-	-
Remuneración variable	Número de empleados	10	5
	Total de remuneración variable (11+13+15)	238.492	27.501
	De la cual, efectivo	82.602	8.531
	Del cual, diferido	28.641	2.912
	De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	155.890	18.970
	De los cuales, diferidos	79.318	8.344
	De la cual, otras formas	-	-
De las cuales, diferidas	-	-	
<b>Remuneración total (2+10)</b>		<b>542.526</b>	<b>46.344</b>

### 13.4. Formulario REM2: Pagas extraordinarias

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Pagas extraordinarias	Bonificaciones		Incentivos de		Indemnizaciones por despido	
	Número de trabajadores	Importe total	Número de trabajadores	Importe total	Número de trabajadores	Importe total
Altos directivos	0	0	0	0	0	0
Otros empleados que asumen riesgos sustanciales	0	0	0	0	0	0

### 13.5. Formulario REM3: Remuneración diferida

Montos expresados en miles de pesos argentinos. Información correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Remuneración diferida y retenida	Importe total de la remuneración diferida pendiente de pago	Del cual: Importe total de la remuneración diferida y retenida pendiente de pago expuesta a ajustes ex post explícitos o implícitos	Importe total de cambios durante el ejercicio por ajustes ex post explícitos	Importe total de cambios durante el ejercicio por ajustes ex post implícitos	Importe total de la remuneración diferida abonada durante el ejercicio
Altos directivos	10	10	10	10	10
Efectivo	69.834	69.834	69.834	69.834	45.471
Acciones	173.618	173.618	173.618	173.618	56.671
Instrumentos vinculados a acciones	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Otros empleados que asumen riesgos sustanciales	5	5	5	5	5
Efectivo	6.993	6.993	6.993	6.993	3.582
Acciones	20.367	20.367	20.367	20.367	4.411
Instrumentos vinculados a acciones	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>270.812</b>	<b>270.812</b>	<b>270.812</b>	<b>270.812</b>	<b>110.136</b>

## Sección 14: Riesgo Operacional

### 14.1. Definición

Banco BBVA Argentina S.A. entiende al Riesgo Operacional como aquel que puede provocar pérdidas debido a errores humanos; procesos internos inadecuados o defectuosos; conducta inadecuada frente a clientes, en los mercados o contra la entidad; fallos, interrupciones o deficiencias de los sistemas o comunicaciones; gestión inadecuada de los datos; riesgos legales y, por último, como consecuencia de acontecimientos externos, incluyendo ciberataques, fraudes cometidos por terceros desastres y mal servicio prestado por proveedores. Esta definición excluye el riesgo estratégico y/o de negocio y el riesgo reputacional.

### 14.2. Estrategia y procesos

Banco BBVA Argentina S.A. desarrolla la estrategia de gestión del riesgo operacional definiendo los objetivos que guiarán sus actividades, las políticas a adoptar y las prácticas y procedimientos necesarios para realizar dichas actividades.

El objetivo fundamental fijado por el Banco BBVA Argentina S.A. en cuanto a riesgo operacional, consiste en reducir el nivel de exposición al mismo, mitigándolo mediante mejora del entorno de control, llevando a cabo un análisis costo/beneficio, anticipando los riesgos operacionales potenciales a los que quedaría expuesto el Banco BBVA Argentina S.A. como resultado de la aparición o modificación de productos/procesos y decisiones de outsourcing, asegurando que su implantación solo se lleva a cabo una vez adaptadas las medidas de mitigación convenientes en cada caso, estableciendo así el Apetito al Riesgo.

La Dirección de Riesgos implementa los criterios, políticas y procedimientos definidos por el Directorio en el marco de la gestión de dicho riesgo, realizando el seguimiento y la vigilancia de su correcta aplicación, como así también, proponiendo las acciones necesarias a los efectos de mantener encuadrada la calidad del riesgo dentro de los objetivos definidos.

Dicho proceso de gestión es consistente con el perfil de riesgo de la entidad, el cual debe ser integral y proporcional a la dimensión e importancia económica de la entidad financiera.

Respecto del Control Interno y Riesgo Operacional, abarcando el ciclo de vida del Riesgo Operacional: admisión, seguimiento y mitigación, Banco BBVA Argentina S.A. ha implementado un modelo de control, el cual se basa en un esquema de 3 Líneas de Defensa:

- **La 1ra Línea de Defensa:** son las Áreas de Negocio y Soporte, que asumen los riesgos operacionales en la actividad de su área. La función está ubicada en el

primer nivel, y es llevada adelante por el RCA (Risk Control Assurer), con ámbito de actuación sobre todos los procesos y proyectos, extendiendo la metodología de control y vigilando la adecuada gestión de todos los riesgos de sus procesos.

- **La 2da Línea de Defensa:** incluye a los RCSs (Risk Control Specialist), que definen el marco general de mitigación y control en su ámbito de riesgo (de forma transversal a toda la Organización), contrastándolo con el implantado por la 1º LdD. También incluye a Riesgos No Financieros (dependiente de la dirección de Riesgos), que diseña y mantiene el modelo de riesgos, valorando el grado de aplicación, y administra las herramientas informáticas de apoyo.
- **La 3er Línea de Defensa** Auditoría Interna, que realiza un contraste independiente de los controles, procesos y sistemas de riesgo operacional, con visión proceso y ámbito de riesgo.

El Modelo de Riesgo Operacional y Control Interno identifica los procesos operativos de la organización y todos los riesgos operacionales a los que están expuestos. Mediante la metodología se valora cada uno de estos riesgos, se priorizan y se establece su criticidad, a fin de ser gestionados para su mitigación, en caso de corresponder.

### 14.3. La estructura y organización

El modelo de gestión del riesgo operacional en Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con un despliegue de funciones, responsabilidades y atribuciones, las cuales se organizan de forma piramidal, lo que genera instancias de control por oposición desde los niveles inferiores hacia los superiores, hasta llegar a los máximos órganos de decisión: Comité de Dirección y Directorio.

El modelo cuenta con el área de Riesgos No Financieros que, como se comentó más arriba, forma parte de la 2LdD. Dicha área tiene, entre otras, las siguientes responsabilidades:

- Gestión del cumplimiento del Modelo de Control.
- Administración de las herramientas informáticas de apoyo.
- Aplicación de la metodología única adoptada para la gestión.
- Capacitación permanente de los recursos involucrados sobre las herramientas y metodología.
- Administración de la base de eventos de pérdidas por riesgo operacional.
- Administración del régimen informativo anual de riesgo operacional del BCRA.

Dicho modelo de gestión se lleva adelante mediante una estructura ágil y adecuada de comités para la gestión del riesgo operacional, la cual da tratamiento a los riesgos, lo que implica su conocimiento, evaluación, ponderación y eventual mitigación. Ésta estructura de comités está conformada por:

- Comités trimestrales de Control Interno y Riesgo Operacional (ClyRO) de las distintas Gerencias, con participación del Director del área.

- Comité de Admisión de Riesgo Operacional y Gobierno del Producto (CARO y GP)
- Comité de Corporate Assurance (CCA)

#### 14.4. Alcance y la naturaleza de los sistemas de información y/o medición del riesgo

Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con distintas herramientas para ser utilizadas en la gestión del riesgo operacional, las cuales permiten lograr el efectivo control del riesgo y facilitan todo el proceso del tratamiento del mismo. En esta línea, se cuenta con las herramientas STORM para la gestión cualitativa y SIRO para la gestión cuantitativa.

#### 14.5. Política de cobertura y mitigación del riesgo y estrategia

Banco BBVA Argentina S.A. ha desarrollado metodologías concretas y procesos eficientes para la mitigación o reducción Riesgo operacional, que consisten en:

**Identificación de Riesgos:** el perímetro de gestión, contará con la identificación de riesgos críticos potenciales, analizando las principales actividades (procesos).

Las actividades estarán descritas en el inventario de procesos teóricos existente, que se organiza por tipología de actividad en lo que se denomina "Taxonomía de procesos".

La actualización de dicha taxonomía se efectúa cuando la 1er Línea de Defensa de la Unidad entiende la necesidad de incorporar algún proceso, siendo la tarea fundamental en esta metodología identificar los riesgos críticos potenciales asociados a las actividades que se realizan en el Banco (Áreas de Negocio / Corporativa y Soporte). Esta labor permite documentar los riesgos más importantes o críticos a fin de identificar puntos de mejora.

**Priorización de Riesgos:** En la determinación de los riesgos críticos se realiza un proceso de priorización según criterio experto de la 1 Línea de Defensa y la 2da Línea de Defensa. En este punto, para la cuantificación de los mismos, no se tienen en cuenta los controles que pudieran existir; y la ecuación para el cálculo monetario sería: *Impacto x Probabilidad estimada = Riesgo Inherente*.

**Documentación del Modelo de Control:** la definición de control corresponde a "cualquier actividad, tarea o procedimiento que permite conocer, gestionar, seguir, reducir y/o mitigar el riesgo". En el momento de documentar controles se consideran aquellos que están integrados dentro de la operativa y procesos diarios desarrollados por la entidad, identificando las actividades de control existentes dentro de la organización que pueden servir para reducir o mitigar el riesgo. Por lo tanto el objetivo de la ejecución de controles en cada uno de los procesos existentes en el Banco, es la reducción del nivel de riesgo potencial existente en cada uno de ellos.

**Determinación de Riesgos Residuales:** La finalidad que se persigue en esta fase de la gestión del riesgo es la determinación del Riesgo Residual siendo este el riesgo que permanece después de aplicar los controles existentes (si los hubiera).

Esta actividad basada en el criterio experto de la 1er Línea de Defensa, se realiza para la evaluación del riesgo que, analizada la eficiencia de los controles, dictaminara en qué medida se reduce el impacto y la probabilidad inherente previamente asignadas. La evaluación de la eficacia del modelo de control es: *Riesgo Inherente – Controles Nivel de Mitigación = Riesgo Residual*. Una última verificación que se debe efectuar sobre esta estimación es confirmar si existen pérdidas operacionales atribuibles al riesgo analizado y, en caso afirmativo, cuál es su cuantía, ya que si fuera superior al riesgo residual determinado, debería recalibrarse este último.

**Gestión del Riesgo Residual:** la gestión de este riesgo debe perseguir la prevención de eventos operacionales relevantes para el Banco antes de que estos ocurran.

Para esto se define un umbral como Riesgo Objetivo, que será el nivel de riesgo asumible. Una vez tierizados los riesgos residuales (con una escala de 1 a 5) y establecido el umbral de Riesgo Objetivo (actualmente tiene un valor de 3), por cada uno de aquellos riesgos que se encuentren en el rango entre 1 y 3 corresponderá levantar una debilidad.

La resolución de las debilidades es una parte fundamental del Modelo de Gestión de Riesgo Operacional, por tanto a ellas estarán relacionados los planes de acción (medidas mitigadoras) necesarios para situar el nivel de exposición de los riesgos en los límites de tolerancia aceptados.

**Indicadores:** Uno de los aspectos fundamentales en la gestión del riesgo operacional es la necesidad de anticipar la posible materialización de los riesgos operacionales.

En este sentido, se ha construido un modelo de indicadores que se convierte en una herramienta muy potente a los fines de medir la evolución del riesgo en el tiempo y conocer si se alcanzan señales de alerta que requieran acciones. Los indicadores están asociados con las causas del riesgo operacional, lo que les confiere una naturaleza predictiva y anticipatoria, en este punto también el Banco BBVA Argentina S.A. cuenta con indicadores no solo de riesgos sino de controles. En este último caso el indicador genera el valor adicional de permitir medir la efectividad del control en el tiempo, y le otorga al modelo un carácter más eficiente.

## 14.6. Capital por riesgo operacional

El proceso de autoevaluación de capital (IAC), insta a las entidades financieras a poseer una metodología de cálculo por riesgo operacional. Banco BBVA Argentina S.A. realiza el cálculo de capital por riesgo operacional basándose en la metodología estándar definida por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Bajo la metodología estándar, las actividades del banco se dividen en 8 líneas de negocio. De cada una de ellas se obtienen los márgenes brutos positivos (sin considerar gastos en administración, ni provisiones, ni amortizaciones, ni ingresos/egresos extraordinarios, ni impuesto a las ganancias) de los últimos 36 meses. Se calcula el promedio anual de cada línea de negocio y se lo multiplica por un factor “beta”, que estima la exposición que tiene cada línea de negocio y permite calcular la provisión de capital para cada una de ellas.

Posteriormente, la medición del capital por riesgo operacional es la suma de los requerimientos de cada línea de negocio. Es decir,

Dónde: 
$$RO = \sum_{1}^{i} \overline{IB}_i * \beta_i$$

$i$  = líneas de negocio

$\overline{IB}_i$  = Promedio de los Ingresos Brutos positivos de los últimos 3 años de la línea de negocio  $i$ .

$\beta_i$  = Factor de ponderación asociado a la línea de negocio  $i$ .

Los ponderadores y líneas de negocios utilizados en el cálculo se detallan a continuación:

LÍNEA DE NEGOCIO	BETA
Finanzas Corporativas	18%
Negociación y ventas	18%
Banca Minorista	12%
Banca Comercial	15%
Pagos y liquidaciones	18%
Servicios de agencia	15%
Administración de activos	12%
Intermediación minorista	12%

