Garantizar

Detalle de Deuda Bancaria y Financiera al: 30/09 /2026

FR-GCOM-01
Rev 06
Fecha Rev: 21/09/23

Empresa: LA EMELINA S.A.

Deuda Bancaria TOMADA según Detalle del Socio - (dolares)

ENTIDAD	SALDO DE PRESTAMOS AMORTIZABLES (1)	GARANTÍA (*)	VALOR DE LA CUOTA (miles de $)	REGIMEN DE AMORTIZACIÓN (**)	CANTIDAD CUOTAS FALTANTES	DESCUENTO DE CHEQUES UTILIZADO	ADELANTO EN CUENTA CORRIENTE UTILIZADO	TARJETA DE CRÉDITO UTILIZADO	LEASING UTILIZADO	IMPO / EXPO UTILIZADO	TOTAL POR BANCO	%
Agco Capital -US$	196,000.00	P	24,500.00	S	8						$ 196,000.00	14.64%
Agco Capital -US$	106,000.00	P	53,000.00	S	2						$ 106,000.00	7.92%
Santander -US$	29,248.00	p	9,749.33	S	3						$ 29,247.99	2.18%
Galicia Nera - US$	287,261.24	F	287,261.24	FW	1						$ 287,261.24	21.46%
Bco. Nacion -US$	180,000.00	p	18,000.00	S	10						$ 180,000.00	13.45%
Banco Provincia - US$	106,666.67	S	53,333.85	S	2						$ 106,667.70	7.97%
Banco Macro - US$	138,098.00	P	23,151.33	S	6						$ 138,907.98	10.38%
Banco Macro - US$	49,539.00	S	49,539.00	FW	1						$ 49,539.00	3.70%
Banco Galicia -US$	245,000.00	P	35,000.00	S	7						$ 245,000.00	18.30%
											$ -	0.00%
Subtotal (1)	$ 1,337,812.91					$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,338,623.91	100%
Tasa promedio $												
Tasa promedio USD	$ 6.17											

MERCADO DE CAPITALES

	OBLIGACIONES NEGOCIABLES	DESCUENTO DE CHEQUES PROPIOS	PAGARE BURSATIL	ORGANISMOS MULTILATERALES (CFI)	OTROS (detallar)	OTROS (detallar)	TOTAL	%
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
Subtotal (2)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	#¡DIV/0!
Total (1) + (2)							$ -	
Tasa promedio $								
Tasa promedio USD								

(*) GARANTIA	(**) REGIMEN DE AMORTIZACIÓN
(F) FIANZA / SOLA FIRMA	MENSUAL
(P) PRENDA	BIMESTRAL
(H) HIPOTECA	TRIMESTRAL
(W) WARRANT	SEMESTRAL
(FW) FORWARD	ANUAL
(C) CESION	
(PF) PLAZO FIJO	

LA EMELINA S.A.
Felipe Ridao
Presidente

Garantizar

Detalle de Deuda Bancaria y Financiera al:.30/09 /2026

FR-GCOM-01
Rev 06
Fecha Rev: 21/09/23

Empresa LA EMELINA S.A.

Deuda Bancaria TOMADA según Detalle del Socio - MILES de $

ENTIDAD	SALDO DE PRÉSTAMOS AMORTIZABLES (1)	GARANTÍA (*)	VALOR DE LA CUOTA (miles de $)	REGIMEN DE AMORTIZACIÓN (**)	CANTIDAD CUOTAS FALTANTES	DESCUENTO DE CHEQUES UTILIZADO	ADELANTO EN CUENTA CORRIENTE UTILIZADO	TARJETA DE CRÉDITO UTILIZADO	LEASING UTILIZADO	IMPO / EXPO UTILIZADO	TOTAL POR BANCO	%
Banco Nacion	8,160.00	P	2,720.00	S	3						$ 8,160.00	0.96%
Banco Nacion	71,400.00	P	10,200.00	S	7						$ 71,400.00	8.41%
Banco Nacion	150,000.00	p	50,000.00	S	3						$ 150,000.00	17.67%
Banco Nacion	83,333.33	F	16,666.67	S	5						$ 83,333.35	9.82%
tarj Agronacion	48,102.00	F	48,102.00	FW	1						$ 48,102.00	5.67%
Banco Provincia	232,852.00	F	33,264.57	S	7						$ 232,851.99	27.43%
Banco Provincia	255,000.00	F	127,500.00	S	2						$ 255,000.00	30.04%
												0.00%
												0.00%
											$ -	0.00%
Subtotal (1)	$ 848,847.33					$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 848,847.34	100%
Tasa promedio $												
Tasa promedio USD	$ 6.17											

MERCADO DE CAPITALES

	OBLIGACIONES NEGOCIABLES	DESCUENTO DE CHEQUES PROPIOS	PAGARE BURSATIL	ORGANISMOS MULTILATERALES (CFI)	OTROS (detallar)	OTROS (detallar)	TOTAL	%
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
								#¡DIV/0!
Subtotal (2)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	#¡DIV/0!
Total (1) + (2)							$ -	
Tasa promedio $								
Tasa promedio USD								

(*) GARANTIA	(**) REGIMEN DE AMORTIZACIÓN
(F) FIANZA / SOLA	MENSUAL
(P) PRENDA	BIMESTRAL
(H) HIPOTECA	TRIMESTRAL
(W) WARRANT	SEMESTRAL
(FW) FORWARD	ANUAL
(C) CESION	
(PF) PLAZO FIJO	

LA EMELINA SA
Felipe Ridao
Presidente

LA EMELINA SA

Reporte deudas financieras - Resumido- AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026

Entidad financiera	Nro. de referencia	Moneda	Fecha de alta	Capital original	Capital adeudado	Cuotas restantes	Periodicidad	Garantia	TNA %	Plazo restante (meses)	Vto. final
AGCO CAPITAL ARGENTINA SA	4020220694	Dólar	08/09/2025	245,000.00	196,000.00	8	Semestral	Prendaria	5.00	58	15/07/2030
AGCO CAPITAL ARGENTINA SA	challenger	Dólar	20/10/2022	530,000.00	106,000.00	3	Semestral	Prendaria	2.60	58	15/09/2027
Banco Santander Rio	39100351116	Dólar	29/08/2023	100,000.00	29,284.00	3	Semestral	Prendaria	2.00	48	29/08/2027
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808127296021	Dólar	12/03/2026	31,161.00	31,161.00	1	Anual	Sólo Firma	0.00	11	11/03/2027
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808127764643	Dólar	17/03/2026	200,000.00	200,000.00	1	Anual	Sólo Firma	0.00	15	17/06/2027
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808128121194	Dólar	20/03/2026	56,100.24	56,100.24	1	Anual	Sólo Firma	0.00	12	22/03/2027
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808999999999	Dólar	12/01/2026	280,000.00	245,000.00	7	Semestral	Prendaria	8.00	48	14/01/2030
Banco de la Nacion Argentina	39680696	Dólar	15/05/2026	180,000.00	180,000.00	10	Semestral	Prendaria	0.00	59	21/04/2031
Banco de la Provincia de Bs As	98578546	Dólar	06/04/2026	160,000.00	106,666.67	2	Trimestral	Sólo Firma	8.00	8	01/01/2027
Banco Macro	060525	Dólar	06/05/2025	180,000.00	138,908.00	6	Semestral	Prendaria	6.00	60	06/05/2030
Banco Macro	6840526268	Dólar	20/07/2026	49,539.00	49,539.00	1	Anual	Sólo Firma	0.01	11	15/07/2027
	Deuda Moneda Extranjera			**2,011,800.24**	**1,338,658.91**						
Banco de la Nacion Argentina	0018132438	Peso	06/01/2023	27,200,000.00	8,160,000.00	3	Semestral	Prendaria	34.00	59	13/12/2027
Banco de la Nacion Argentina	102000000	Peso	21/12/2024	102,000,000.00	71,400,000.00	7	Semestral	Prendaria	0.00	58	27/10/2029
Banco de la Nacion Argentina	29415075	Peso	14/10/2024	300,000,000.00	150,000,000.00	3	Semestral	Sólo Firma	41.00	35	13/10/2027
Banco de la Nacion Argentina	367598834	Peso	25/11/2025	100,000,000.00	83,333,333.00	5		Sólo Firma	42.25	35	17/11/2028
Banco de la Provincia de Bs As	6130-15666280	Peso	12/12/2025	210,000,000.00	105,000,000.00	1	Semestral	Sólo Firma	38.50	12	12/12/2026
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1582004-7	Peso	22/10/2024	23,400,000.00	16,380,000.00	7	Semestral	Sólo Firma	45.98	60	22/10/2029
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1582564-2	Peso	25/10/2024	56,300,000.00	39,410,000.00	7	Semestral	Sólo Firma	45.98	60	25/10/2029
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1584623-2	Peso	05/11/2024	53,310,000.00	37,317,000.00	7	Semestral	Sólo Firma	46.61	60	05/11/2029
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1588126-7	Peso	26/11/2024	36,636,000.00	25,645,000.00	7	Semestral	Sólo Firma	46.61	60	26/11/2029
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1597722-1	Peso	30/12/2024	163,000,000.00	114,100,000.00	7	Semestral	Sólo Firma	41.56	60	30/12/2029
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1707590/0	Peso	12/06/2026	150,000,000.00	150,000,000.00	1	Semestral	Sólo Firma	33.03	5	07/12/2026
TARJETA AGRONACION	138115	Peso	20/11/2025	30,000,000.00	48,102,000.00	1	Anual	Sólo Firma	0.00	11	20/10/2026
	Deuda moneda local			**1,251,846,000.00**	**848,847,333.00**						

Al analizar la composición de la deuda, ha de tenerse en cuenta el plazo de cancelación que en su gran mayoría es de lagro plazo - 2 a 5 años, y el destino de los mismos a sido para la compra de bienes de uso - maquinarias, equipos y rodados -

Se advertira que del detalle precente surge durante el ejercicio 2025 y el corriente2026 se incorporaron maquinarias: un pulverizador; dos tractores, 2 sembradoras de grano grueso y fino de ultima genracion, con financiacion bancaria por U$S 885.000,00 con cinco (5) años de financiacion.

LA EMELINA SA
Felipe Ridao
Presidente

LA EMELINA SC.
Calle 18 N° 528 – Balcarce – Bs As –
CP 7620 – CUIT 30-71407917-0

Ciudad de Balcarce, 28 setiembre de 2026

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Balcarce

Actualización Carpeta – cambio modalidad de compra

Con relación a la composición de la deuda bancaria, se aclara que los importes detallados fueron aplicados a la compra de insumos agrícolas, en el marco de las nuevas modalidades de financiación desarrollada por los bancos y que han resultado convenientes en cuanto al precio y forma de pago.

Con esta modalidad se ha sustituido la modalidad tradicional de compra a proveedores, con cheques diferidos, canjes a futuro u otras modalidades de financiación de los proveedores.

Los efectos de la operatoria se cristalizan en la disminución del rubro proveedores y el incremento en la deuda bancaria de corto plazo.

Banco	Nº operación	Moneda	fecha origen	DOLARES	Empresa Asoc. al Bco.
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808127296021	Dólar	12/03/2026	31,161.00	NERA S.A.
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808127764643	Dólar	17/03/2026	200,000.00	Coop Agr. Rauch
Banco de Galicia y Buenos Aires SA	808128121194	Dólar	20/03/2026	56,100.24	NERA S.A.
Banco Macro	6840526268	Dólar	20/07/2026	49,539.00	Campo Simple Sa.
			Total	336,800.24	
				PESOS	
Banco de la Provincia de Bs As	6130-1707590/0	Peso	12/06/2026	150,000,000.00	Coop Agr. Rauch
TARJETA AGRONACION	138115	Peso	20/11/2025	48,102,000.00	Roza Hnos. -Gasoil
				198,102,000.00	

Por tal motivo saludamos a Ud. con atenta consideración

LA EMELINA SA
Felipe Ridao
Presidente