

BancoBica

Estados Financieros Intermedios Condensados

Ejercicio Nro. 11

Correspondiente al período de 9 meses iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 30 de septiembre de 2022

Domicilio Legal: 25 de Mayo 1774 - Santo Tome (Santa Fe) - Rep. Argentina

Empresa controlante: Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Limitada

Domicilio Legal de la controlante: 25 de Mayo 1833 - Santo Tomé (Santa Fe) - Argentina

Duración: 99 años

Fecha de vencimiento del estatuto: 29/06/2111

Inscripción del estatuto en el Registro Público de Comercio: Número 1570 al Folio 207 del Libro Nro. 11 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 29.06.2012

Inscripción de las modificaciones del estatuto en el Registro Público de Comercio: Número 1053 al Folio 193 del Libro Nro. 12 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 21.03.2016

Número 1530 al Folio 273 del Libro Nro. 12 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 17.04.2017

Número 159 al Folio 30 del Libro Nro. 13 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 17.04.2019

Número 204 al Folio 37 del Libro Nro. 13 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 14.05.2019

Número 857 al Folio 160 del Libro Nro. 13 de "Estatutos de Sociedades Anónimas" del Registro Público de Comercio, el 22.02.2021

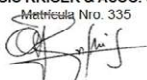
Inscripción en la Inspección General de Personas Jurídicas: Resolución número 474 del 11.06.2012

Composición del capital social: Se detalla en el Anexo K

Actividad principal del ente: Banco Comercial de primer grado

Número de C.U.I.T.: 30-71233123-9

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



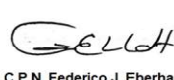
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



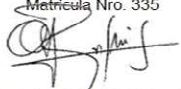
Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
EFFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS	P y 3	2.456.600	2.862.546
Efectivo		464.148	654.839
Entidades financieras y corresponsales		1.992.452	2.207.707
B.C.R.A		1.783.822	2.030.322
Otras del país y del exterior		208.630	177.385
OPERACIONES DE PASE	O, P y 4	1.830.242	1.346.723
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	P y 11	45.128	27.400
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	B,C,D,P y 6	6.714.376	8.601.798
Otras entidades financieras		50.100	49.898
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		6.664.276	8.551.900
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	A, P y 8	7.601.304	5.617.466
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	P y 5	665.880	503.387
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	F y 14	995.878	1.034.233
ACTIVOS INTANGIBLES	G y 16	52.073	60.934
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	15	149.572	183.706
TOTAL DEL ACTIVO		20.511.053	20.238.193

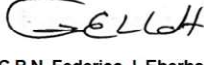
Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

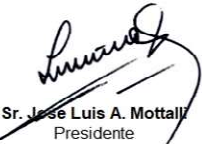
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular


C.P.N. Daniel O. Eleagni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
DEPÓSITOS	H, I, P y 17	15.615.760	15.850.728
Sector público no financiero		1.470.142	1.449.013
Sector financiero		4	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		14.145.614	14.401.715
INSTRUMENTOS DERIVADOS	P y 10	18.060	-
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	I, P y 12	531.393	640.378
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL B.C.R.A. Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	I y P	230.879	359
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	22	114.787	54.240
PROVISIONES	J y 2.10	3.445	-
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	22	149.487	126.563
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	18	508.578	475.749
TOTAL DEL PASIVO		17.172.389	17.148.017

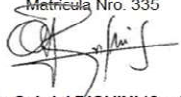
PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
CAPITAL SOCIAL	K y 38	216.812	360.067
APORTES NO CAPITALIZADOS	38	80.688	134.001
AJUSTES AL CAPITAL		2.369.409	2.172.858
GANANCIAS RESERVADAS		395.059	152.173
RESULTADO DEL EJERCICIO	31	276.696	271.077
<i>Patrimonio Neto Atribuible a los propietarios de la controladora</i>		3.338.664	3.090.176
<i>Patrimonio Neto Atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO		3.338.664	3.090.176

TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		20.511.053	20.238.193
---	--	-------------------	-------------------

Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

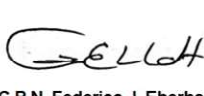
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

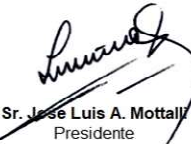
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular


C.P.N. Daniel O. Eelegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

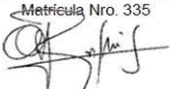

Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS CONDENSADOS
correspondientes a los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
INGRESOS POR INTERESES	Q	2.326.091	5.967.548	1.494.076	4.503.096
EGRESOS POR INTERESES	Q	1.317.061	3.256.103	765.312	2.430.534
RESULTADO NETO POR INTERESES		1.009.030	2.711.445	728.764	2.072.562
INGRESOS POR COMISIONES	Q y 23	193.124	554.878	170.412	497.935
EGRESOS POR COMISIONES	Q	39.644	112.649	41.593	157.574
RESULTADO NETO POR COMISIONES		153.480	442.229	128.819	340.361
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	4.403	4.834	982	19.052
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		390	14.272	-	(12.007)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	24	105.226	195.836	68.211	237.549
Otros ingresos operativos	25	101.023	380.788	115.394	568.609
Cargo por incobrabilidad	R y 7	36.724	136.995	62.910	263.948
INGRESO OPERATIVO NETO		1.336.828	3.612.409	979.260	2.962.178
Beneficios al personal	26	(273.630)	(847.110)	(270.340)	(843.935)
Gastos de administración	27	241.985	680.556	225.052	712.541
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F y G	37.037	115.737	40.337	107.731
Otros gastos operativos	28	145.095	410.410	125.174	370.207
RESULTADO OPERATIVO		639.081	1.558.596	318.357	927.764
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	2,2	(454.372)	(1.095.245)	(176.249)	(573.656)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		184.709	463.351	142.108	354.108
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22	74.183	186.655	57.720	174.230
RESULTADO NETO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		110.526	276.696	84.388	179.878
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		110.526	276.696	84.388	179.878
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora		110.526	276.696	84.388	179.878
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-

Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

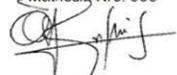
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONDENSADOS
correspondientes a los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Resultado Neto del Período		110.526	276.696	84.388	179.878
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado Integral Total		110.526	276.696	84.388	179.878
<i>Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora</i>		110.526	276.696	84.388	179.878
<i>Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-	-	-

Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



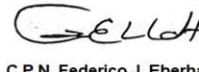
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
correspondientes a los periodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

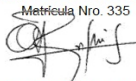
Movimientos	Capital Social	Aportes no Capitalizados		Ajustes Al patrimonio	Reservas de utilidades		Resultados No Asignados (2)	Total PN al 30/09/2022	Total PN al 30/09/2021
	En circulación (1)	Primas de emisión de acciones	Otros		Legal	Otras			
Saldos al inicio del ejercicio	216.812	80.688	-	2.369.426	152.173	-	271.077	3.090.176	2.819.117
Ajuste y reexpresiones retroactivas								-	
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	216.812	80.688	-	2.369.426	152.173	-	271.077	3.090.176	2.819.117
Resultado total integral del periodo							276.696	276.696	179.878
- Resultado Neto del Período							276.696	276.696	179.878
- Distribucion de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 27/04/2022									
Reserva Legal					54.215		(54.215)	-	
Dividendos en efectivo							(28.190)	(28.190)	
Otras						188.672	(188.672)	-	
- Otros movimientos				(17)	(1)			(18)	2
Saldos al cierre del periodo	216.812	80.688	-	2.369.409	206.387	188.672	276.696	3.338.664	2.998.997

(1) Ver Nota 38 - Capital Social

(2) Ver Nota 31 - Distribución de utilidades

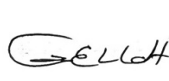
Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

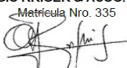

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
correspondientes a los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		463.351	354.108
Ajuste por el resultado monetario total del período		1.095.245	573.656
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		98.011	755.796
Amortizaciones y desvalorizaciones		115.737	107.731
Cargo por incobrabilidad		136.995	263.948
Otros ajustes		(154.721)	384.117
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:		(2.738.720)	(4.432.991)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		-	(635)
Instrumentos derivados		-	41.447
Préstamos y otras financiaciones		(571.531)	(3.809.321)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(571.531)	(3.809.321)
Otros Títulos de Deuda		(1.813.113)	(443.516)
Activos financieros entregados en garantía		(331.978)	(135.140)
Otros activos		(22.098)	(85.826)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos		4.645.961	8.180.918
Depósitos		4.450.691	8.010.411
Sector Público no Financiero		508.214	624.180
Sector Financiero		12	92.212
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		3.942.465	7.294.019
Otros pasivos		195.270	170.507
Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias		(147.860)	(334.312)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		3.415.988	5.097.175
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(78.775)	(127.166)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos		(78.775)	(127.166)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(78.775)	(127.166)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(10.447)	(415)
Dividendos		(10.447)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		-	(415)
Cobros:		259.033	-
Financiaciones de entidades financieras locales		259.033	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		248.586	(415)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		24.113	59.399
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES €		(2.641.712)	(2.636.983)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		968.200	2.392.010
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29	7.886.751	7.105.026
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	29	8.854.951	9.497.036

Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

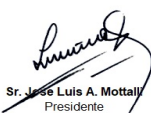
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jess Luis A. Mottali
Presidente

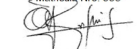
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de Libros 30/09/2022	Saldo de Libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				7.601.690	5.617.620	7.601.690	-	7.601.690
Medidos a costo amortizado				7.601.690	5.617.620	7.601.690	-	7.601.690
Del País				7.601.690	5.617.620	7.601.690	-	7.601.690
Títulos Públicos				3.292.091	2.156.432	3.292.091	-	3.292.091
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,20% Vto. 18/03/22	5491	-		-	68.997	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,40% Vto. 25/03/23	5492	177.104	1	174.679	184.994	174.679	-	174.679
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,50% Vto. 25/03/24	5493	216.961	1	240.247	255.089	240.247	-	240.247
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,30% Vto. 20/09/22	5495	-	1	-	317.139	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,45% Vto. 13/08/23	5497	630.722	1	636.223	99.164	636.223	-	636.223
BONOS DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DOLAR ESTADOUNIDENSE VTO 30/11/22 (1)	5937	78.005	1	74.758	88.765	74.758	-	74.758
BONOS DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DOLAR ESTADOUNIDENSE VTO 28/04/23	5928	196.515	1	179.964	208.715	179.964	-	179.964
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 2% Vto. 09/11/26 (1)	5925	272.944	1	280.139	284.559	280.139	-	280.139
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 31/03/22	5931	-		-	112.791	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 29/07/22	5815	-		-	377.492	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 30/06/22	5940	-		-	146.641	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 20/01/23	9105	452.727	1	454.375	-	454.375	-	454.375
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 21/10/22 (1)	5969	14	1	14	-	14	-	14
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 21/04/23	9118	197.540	1	199.338	-	199.338	-	199.338
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 19/05/23	9127	498.390	1	501.200	-	501.200	-	501.200
TITULOS DE DEUDA PARA CANCELACION DE OBLIGACIONES DE LA PROV DE STA FE SERIE I	42266	3.623	2	3.623	12.086	3.623	-	3.623
LETRA DEL TESORO NACIONAL EN PESOS A DESCUENTO VENCIMIENTO 31 DE OCTUBRE DE 2022 (1)	9130	166.513	1	165.984	-	165.984	-	165.984
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JUNIO DE 2023 (2)	9145	27.651	1	25.670	-	25.670	-	25.670
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JULIO DE 2023 (2)	9146	332.316	1	300.140	-	300.140	-	300.140
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO SEPTIEMBRE DE 2023 (2)	9147	60.672	1	55.737	-	55.737	-	55.737
Letras BCRA				4.277.253	3.445.796	4.277.253	-	4.277.253
LET LIQ VTO 04-01-22 \$ \$ 000	13772	-		-	745.062	-	-	-
LET LIQ VTO 06-01-22 \$ \$ 000	13773	-		-	578.318	-	-	-
LET LIQ VTO 11-01-22 \$ \$ 000	13774	-		-	410.984	-	-	-
LET LIQ VTO 13-01-22 \$ \$ 000	13775	-		-	492.172	-	-	-
LET LIQ VTO 18-01-22 \$ \$ 000	13776	-		-	408.044	-	-	-
LET LIQ VTO 20-01-22 \$ \$ 000	13777	-		-	325.763	-	-	-
LET LIQ VTO 25-01-22 \$ \$ 000	13778	-		-	162.041	-	-	-
LET LIQ VTO 27-01-22 \$ \$ 000	13779	-		-	323.412	-	-	-
LET LIQ VTO 04-10-22 \$ \$ 000 (1)	13883	994.579	2	994.579	-	994.579	-	994.579
LET LIQ VTO 06-10-22 \$ \$ 000 (1)	13891	297.288	2	297.288	-	297.288	-	297.288
LET LIQ VTO 11-10-22 \$ \$ 000 (1)	13892	392.769	2	392.769	-	392.769	-	392.769
LET LIQ VTO 13-10-22 \$ \$ 000 (1)	13893	391.323	2	391.323	-	391.323	-	391.323
LET LIQ VTO 18-10-22 \$ \$ 000 (1)	13894	483.484	2	483.484	-	483.484	-	483.484
LET LIQ VTO 20-10-22 \$ \$ 000 (1)	13895	481.541	2	481.541	-	481.541	-	481.541
LET LIQ VTO 25-10-22 \$ \$ 000 (1)	13896	476.684	2	476.684	-	476.684	-	476.684
LET LIQ VTO 27-10-22 \$ \$ 000 (1)	13897	759.585	2	759.585	-	759.585	-	759.585
Títulos Privados				32.346	15.392	32.346	-	32.346
VD FF MIS 16 CLASE B	55056	-		-	4.021	-	-	-
VD FF MIS 17 CLASE A	55264	-		-	11.371	-	-	-
VD FF MIS 21 CLASE A	56370	32.346	2	32.346	-	32.346	-	32.346

(1) Plazo menor a 3 meses

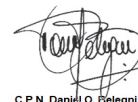
(2) Anexo L

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335

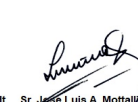

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021**
(cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	30/09/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	383.615	920.170
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	78.370	212.441
Sin garantías ni contragarantías preferidas	305.245	707.729
TOTAL CARTERA COMERCIAL	383.615	920.170
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	6.259.999	7.560.555
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	600.914	667.079
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	229.189	204.863
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.429.896	6.688.613
Riesgo Bajo	24.974	26.387
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.147	113
Sin garantías ni contragarantías preferidas	23.827	26.274
Riesgo Medio	32.292	34.442
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	192	13
Con garantías y contragarantías "B"	2.327	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	29.773	34.429
Riesgo Alto	65.442	75.283
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	151	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	65.291	75.283
Irrecuperable	245.015	376.655
Sin garantías ni contragarantías preferidas	245.015	376.655
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	6.627.722	8.073.322
TOTAL GENERAL (1)	7.011.337	8.993.492

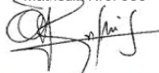
(1) Conciliación:

Préstamos y otras financiaciones s/ Estado de Situación Financiera	6.714.376	8.601.798
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	113.958	180.525
- Préstamos al personal	(21.595)	(27.400)
+ Ajustes NIIF	(120.693)	(127.455)
+ Títulos Privados - Obligaciones Negociables - Medición a costo amortizado	32.346	15.392
+ Otras Garantías otorgadas comprendidas en NCD	71.000	16.607
+ Irrecuperables	221.945	334.025
Préstamos y otras financiaciones s/ Anexo	7.011.337	8.993.492

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

CONCENTRACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

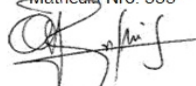
Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	1.123.554	16,02%	1.522.956	16,93%
50 siguientes mayores clientes	1.602.275	22,85%	2.103.580	23,39%
100 siguientes mayores clientes	647.138	9,23%	1.014.475	11,28%
Resto de clientes	3.638.370	51,90%	4.352.481	48,40%
Total (1)	7.011.337	100,00%	8.993.492	100,00%

(1) Ver llamada (1) Anexo B.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

C.P.C.E. – Santa Fe



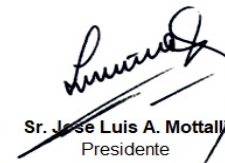
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 30 de septiembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

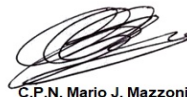
Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	50.300	-	-	-	-	-	50.300
Sector Privado no Financiero y Residentes en el ext	241.235	2.274.964	1.478.253	1.578.599	1.877.695	1.530.986	367.482	9.349.214
Total	241.235	2.325.264	1.478.253	1.578.599	1.877.695	1.530.986	367.482	9.399.514

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

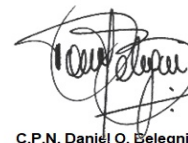
Metrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



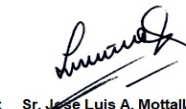
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN
al 30 de septiembre de 2022

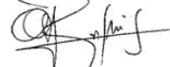
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2022	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 30/09/2022
					Acumulada	Bajas	Del período	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles alquilados (1)	97.786	50	-	-	(5.264)	-	(494)	(5.758)	92.028
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	97.786		-	-	(5.264)	-	(494)	(5.758)	92.028

(1) Ver Nota 15 - Otros activos no financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



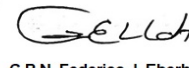
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



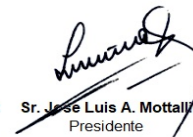
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

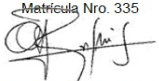
al 30 de septiembre de 2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2022	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 30/09/2022
					Acumulada	Bajas	Del período	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles	913.605	50	14.285		(118.493)		(36.373)	(154.866)	773.024
Mobiliario e instalaciones	104.876	10	11.080		(33.067)		(8.283)	(41.350)	74.606
Máquinas y equipos	221.940	5	9.530	(589)	(131.523)	151	(22.375)	(153.747)	77.134
Vehículos	22.414	5	-	(1.736)	(9.271)	1.736	(2.443)	(9.978)	10.700
Derecho de uso de inmuebles arrendados	167.765	6	13.700		(120.226)		(24.302)	(144.528)	36.937
Derecho de uso de muebles arrendados	32.633	3	22.166		(32.633)		(3.323)	(35.956)	18.843
Diversos	39.389	5	786		(34.183)		(1.358)	(35.541)	4.634
Obras en curso	11.007		3.280	(14.287)					-
Total Propiedad, Planta y Equipo	1.513.629		74.827	(16.612)	(479.396)	1.887	(98.457)	(575.966)	995.878

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



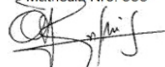
Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE ACTIVOS INTANGIBLES
al 30 de septiembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2022	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 30/09/2022
					Acumulada	Bajas	Del período	Al cierre	
Medición al costo									
Otros activos intangibles	240.487	5	7.925		(179.553)		(16.786)	(196.339)	52.073
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	240.487		7.925	-	(179.553)	-	(16.786)	(196.339)	52.073

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



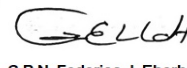
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



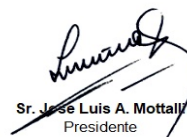
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

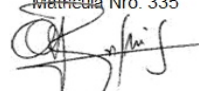
CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

Numero de clientes	Depósitos			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	3.424.653	21,93%	3.776.960	23,83%
50 siguientes mayores clientes	4.975.183	31,86%	4.410.579	27,83%
100 siguientes mayores clientes	1.991.114	12,75%	2.298.158	14,50%
Resto de clientes	5.224.810	33,46%	5.365.031	33,84%
Total	15.615.760	100,00%	15.850.728	100,00%

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

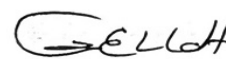
C.P.C.E. – Santa Fe



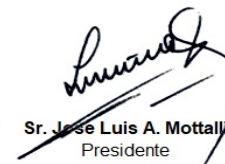
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

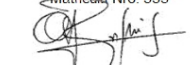
APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
al 30 de septiembre de 2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	14.495.443	1.277.488	63.510	13.286	-	-	15.849.727
- Sector público no financiero	1.426.739	59.151					1.485.890
- Sector financiero	4						4
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	13.068.700	1.218.337	63.510	13.286	-	-	14.363.833
Instrumentos derivados	-	9.000	9.060	-	-	-	18.060
Otros pasivos financieros	482.535	8.011	10.370	15.694	14.142	3.536	534.288
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	201.115	6.826	23.475	-	-	-	231.416
Total	15.179.093	1.301.325	106.415	28.980	14.142	3.536	16.633.491

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Metrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

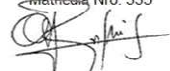
MOVIMIENTO DE PROVISIONES
al 30 de septiembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado Monetario generado por provisiones	SalDOS al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	-	5.641	-	-	(2.196)	3.445
TOTAL PROVISIONES	-	5.641	-	-	(2.196)	3.445

(1) Ver Nota 2.10-Provisiones

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



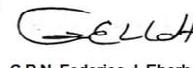
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ANEXO K

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
al 30 de septiembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

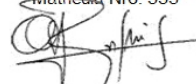
Acciones				Capital social		
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado	No Integrado
				En Circulación		
Ordinarias	216.812	1.000	1	216.812	216.812	-
Total	216.812			216.812	216.812	-

(1) Ver Nota 38 - Capital Social

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

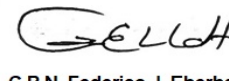
C.P.C.E. – Santa Fe



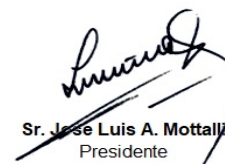
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

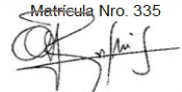


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

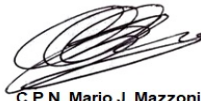
SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	Total del ejercicio (por moneda)				Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	Real	Otras	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en bancos	2.253.932	2.253.932	2.240.670	9.040	3.444	778	2.505.409
Otros Activos Financieros	3.446	3.446	3.446	-	-	-	895
Préstamos y otras financiaciones	64.762	64.762	64.762	-	-	-	122.625
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	64.762	64.762	64.762	-	-	-	122.625
Otros Títulos de Deuda	381.547	381.547	381.547	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en Garantía	143.236	143.236	143.236	-	-	-	163.868
TOTAL DEL ACTIVO	2.846.923	2.846.923	2.833.661	9.040	3.444	778	2.792.797
PASIVO							
Depósitos	2.237.755	2.237.755	2.237.755	-	-	-	2.603.891
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	2.237.755	2.237.755	2.237.755	-	-	-	2.603.891
Otros Pasivos Financieros	239.816	239.816	225.371	14.445	-	-	249.253
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	29.764	29.764	29.764	-	-	-	-
Otros Pasivos no Financieros	566	566	566	-	-	-	349
TOTAL DEL PASIVO	2.507.901	2.507.901	2.493.456	14.445	-	-	2.853.493

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



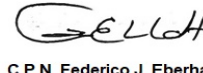
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



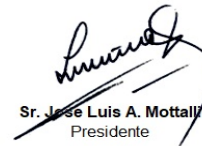
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

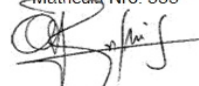
ASISTENCIA A VINCULADOS
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	SITUACIÓN	NORMAL	TOTALES	
			30/09/2022	31/12/2021
1. Préstamos		116.518	116.518	123.616
- Adelantos		2.046	2.046	6.547
Sin gtías ni contragtías preferidas		2.046	2.046	6.547
- Documentos		70.621	70.621	94.670
Con gtías y contragtías pref."A"		-	-	669
Sin gtías ni contragtías preferidas		70.621	70.621	94.001
- Personales		159	159	507
Sin gtías ni contragtías preferidas		159	159	507
- Tarjetas de crédito		13.040	13.040	20.859
Con gtías y contragtías pref."A"		188	188	385
Sin gtías ni contragtías preferidas		12.852	12.852	20.474
- Otros		30.652	30.652	1.033
Sin gtías ni contragtías preferidas		30.652	30.652	1.033
4. Compromisos eventuales		32.000	32.000	16.607
TOTAL		148.518	148.518	140.223
PREVISIONES		1.165	1.165	1.236

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

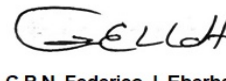
C.P.C.E. – Santa Fe



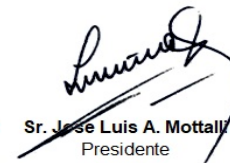
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
al 30 de septiembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega del subyacente	Otros mercados del país	3	3	3	252.154
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega del subyacente	MAE	3	3	3	1.578.088
Futuros	Cobertura de moneda extranjera	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Rofex	170	93	1	162.046
Forwards	Intermediación cuenta propia	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Residentes en el País-Sector no Financiero	189	103	189	235.704

(*)

(*)

(*) Corresponde a la valorización neta de los subyacentes negociados, expuestos en términos absolutos.

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
 Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
 Contador Público (UBA)
 Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
 C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
 Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
 Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
 Gerente General
 y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
 Presidente

CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
al 30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	2.456.600				
Efectivo	464.148				
Entidades Financieras y corresponsales	1.992.452				
Operaciones de pase	1.830.242				
B.C.R.A	1.830.242				
Otros activos financieros	45.128				
Préstamos y otras financiaciones	6.714.376				
Otras Entidades financieras	50.100				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	6.664.276				
Adelantos	493.424				
Documentos	4.269.969				
Hipotecarios	190.136				
Prendarios	135.236				
Personales	1.148.685				
Tarjetas de Crédito	484.606				
Otros	(57.780)				
Otros Títulos de Deuda	7.601.304				
Activos financieros entregados en garantía	665.880				
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	19.313.530	-	-	-	-
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	15.615.760				
Sector Público no Financiero	1.470.142				
Sector Financiero	4				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	14.145.614				
Cuentas corrientes	4.172.886				
Caja de ahorros	1.539.533				
Plazo fijo e inversiones a plazo	8.376.776				
Otros	56.419				
Instrumentos derivados		18.060	18.060		
Otros pasivos financieros	531.393				
Financiaciones rec del BCRA y otras instituciones financieras	230.879				
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	16.378.032	18.060	18.060	-	-

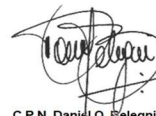
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matriculada Nro. 335



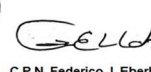
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Ezequiel
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

APERTURA DE RESULTADOS
al 30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero neto
	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Resultados de títulos privados	430
Resultado de Instrumentos financieros derivados	4.404
Operaciones a término	4.404
TOTAL	4.834

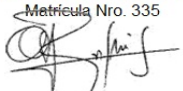
Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero
Ingresos por intereses	
por títulos privados	4.400
por títulos públicos	2.848.418
por préstamos y otras financiaciones	2.729.293
Al Sector Financiero	133.819
Adelantos	187.464
Documentos	1.676.440
Hipotecarios	83.000
Prendarios	37.703
Personales	532.006
Tarjetas de Crédito	72.953
Otros	5.908
por operaciones de pase	385.437
Banco Central de la República Argentina	385.437
TOTAL	5.967.548

Egresos por intereses	
por Depósitos	(3.248.753)
Cuentas corrientes	(528.292)
Cajas de ahorro	(33.126)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(2.683.206)
Otros	(4.129)
por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(3.930)
por otros pasivos financieros	(3.420)
TOTAL	(3.256.103)

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matricula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzone
Sindico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

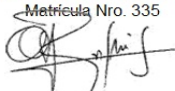
APERTURA DE RESULTADOS
al 30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por servicios	Resultado del periodo
Comisiones vinculadas con obligaciones	374.565
Comisiones vinculadas con créditos	14.918
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y gtías fcieras	1.023
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	9.172
Comisiones por Tarjetas	90.778
Comisiones por Seguros	2.068
Comisiones por gestión de cobranza	2.533
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	58.592
Alquiler de cajas de seguridad	1.229
TOTAL	554.878

Egresos por servicios	Resultado del periodo
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(2.607)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(1.936)
Otros	(108.106)
TOTAL	(112.649)

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

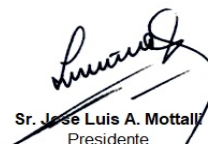
Matricula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

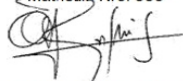
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	SalDOS al inicio del período	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 30/09/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Préstamos y otras financiaciones	180.525	4.044	(3.109)	36.415	(103.917)	113.958
Sector privado no financiero y residentes en el	180.525	4.044	(3.109)	36.415	(103.917)	113.958
- Adelantos	5.540	3.375	129	446	(3.435)	6.055
- Documentos	88.648	(7.301)	(1.310)	(594)	(29.929)	49.514
- Hipotecarios	2.498	1.005	28	1.512	(1.603)	3.440
- Prendarios	538	1.547	-	-	(447)	1.638
- Personales	63.392	(5.377)	(2.021)	26.242	(47.677)	34.559
- Tarjetas de Crédito	14.257	14.514	41	3.618	(15.132)	17.298
- Otros	5.652	(3.719)	24	5.191	(5.694)	1.454
Otros títulos de deuda	154	270	-	-	(38)	386
Compromisos eventuales	-	5.376	265	-	(2.196)	3.445
TOTAL DE PREVISIONES	180.679	9.690	(2.844)	36.415	(106.151)	117.789

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

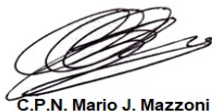


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

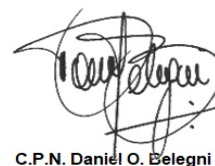
Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

C.P.C.E. – Santa Fe



C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

1 INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

Banco Bica S.A. (en adelante “el Banco” o “la Entidad”) es una entidad financiera alcanzada por la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras y por ello su actividad se encuentra regulada por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.). A su vez, por el tipo social adoptado el Banco está alcanzado por la Ley N° 19.550 de Sociedades Comerciales.

La Entidad tiene por objeto ofrecer servicios financieros y otros, tanto a la banca minorista como a la banca corporativa. Opera en las provincias de Santa Fe y Entre Ríos, y en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (C.A.B.A.).

El Banco es emisor de obligaciones negociables, Agente de Liquidación y Compensación Propio (ALyC), y Agente de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión (A.C.D.I.), y se encuentra alcanzado por el control de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.).

En el marco de distintos programas de titulización de cartera de créditos es fiduciante de los Fideicomisos Financieros denominados “FIDEBICA”.

Banco Bica SA forma parte del Grupo Económico Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.). Las empresas del Grupo con las que se vincula Banco Bica S.A. son:

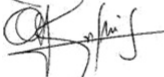
- a) Bica Coop.E.M.Ltda.: Empresa líder del Grupo, controlante del capital del Banco, de Regional Trade S.A. y de Bica Ágil S.R.L.;
- b) Regional Trade SA.: Empresa dedicada a comercializar productos alimenticios y bebidas, en todo el mercado nacional y en el ámbito del Mercosur; y a desarrollar su propia planta industrial en la localidad de Coronda para la transformación de frutos de la región; y
- c) Bica Ágil S.R.L.: Empresa que brinda servicios de recaudación por cuenta de terceros, operando con una amplia red de centros de cobro distribuidos principalmente en las Provincias de Santa Fe y Entre Ríos.

Aprobación de los presentes estados financieros

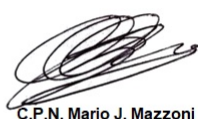
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

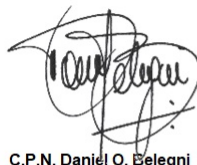
Matrícula Nro. 335



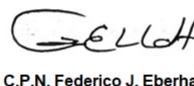
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



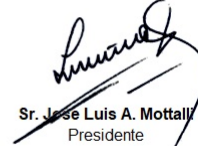
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

El Directorio de la Entidad aprobó, con fecha 29 de Noviembre de 2022, la emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados.

2 BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1 Normas Contables Aplicadas

Los presentes estados financieros de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA 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 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 exclusiones transitorias y disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación de los presentes estados financieros:

- i) Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 6938, 7181, 7427 y modificatorias y complementarias): Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2022 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. El impacto de esta modificación no ha resultado significativo en su aplicación.
- ii) Instrumentos del sector público a recibir en canje de otros: A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

como establece dicha NIIF. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre el canje detallado en la Nota 42 conforme a una estimación realizada por la Entidad, al 30 de Septiembre de 2022 dicho efecto no hubiera sido significativo.

Excepto por lo mencionado en los puntos i) e ii) precedentes, 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 de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7183. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Los presentes estados financieros intermedios condensados al 30 de Septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado precedentemente. Para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa particularmente en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

2.2 Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados al 30 de Septiembre de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, la tasa de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Dicha reexpresión debe efectuarse como si la economía hubiera sido siempre hiperinflacionaria, utilizando un índice general de precios que refleje los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. Para efectuar esa reexpresión se utiliza una serie de índices elaborada y publicada mensualmente por la FACPCE, que combina el índice de precios al consumidor (IPC) nacional publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) a partir de enero de 2017 (mes base: diciembre de 2016) con el índice de precios internos al por mayor (IPIM) publicado por el INDEC hasta esa fecha, computando para los meses de noviembre y diciembre de 2015, para los cuales el INDEC no ha difundido información sobre la variación en el IPIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de Septiembre de 2022 y 2021 fue de 66,07% y 36,96%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021 fue de 50,94%. A continuación, se incluye una descripción de los principales impactos de la utilización de la NIC 29 y del proceso de reexpresión de los estados financieros establecido por la Comunicación "A" 6849 y complementarias del BCRA:

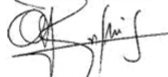
a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Situación Financiera:

- i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el Estado de Situación Financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
- iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de

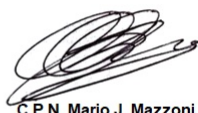
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

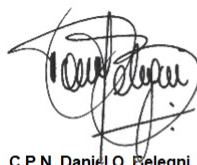
Matrícula Nro. 335



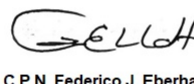
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



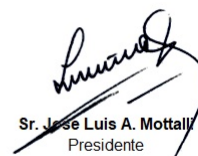
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

- v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Resultados y de Otros Resultados Integrales:

- i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
- ii) Ciertos resultados originados en la medición a valor razonable o baja de activos no monetarios y partidas componentes del otro resultado integral se presentan en términos reales.
- iii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.

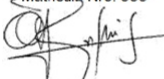
c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Cambios en el Patrimonio:

- i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:

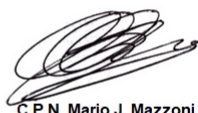
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

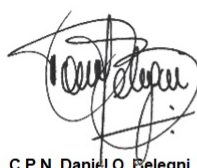
Matrícula Nro. 335



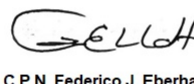
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



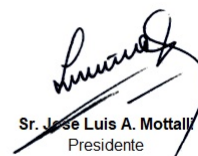
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

- a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
 - b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
 - c) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.
 - d) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
- ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía.
- d) **Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Flujo de Efectivo:**
- i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.
 - ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el Estado de Flujo de Efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

Cifras expresadas en miles de pesos

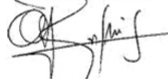
Los presentes estados financieros exponen cifras expresadas en miles de pesos y se redondean al monto en miles de pesos más cercano. El peso es la moneda funcional y de presentación de la Entidad.

2.3 Presentación del Estado de Situación Financiera

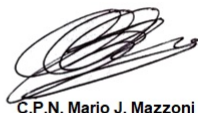
La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

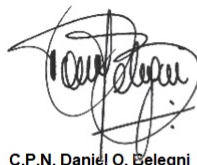
Matrícula Nro. 335



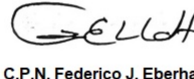
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



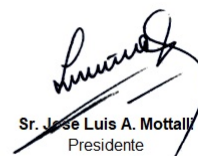
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

posteriores a la fecha de reporte (activos y pasivos corrientes) y más de 12 meses después de la fecha de reporte (activos y pasivos no corrientes) se presenta en la Nota 20.

Los activos financieros y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera. Sólo se compensan y se reportan netos cuando se tiene el derecho legal e incondicional de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.4 Información comparativa

El Estado de Situación Financiera, Anexos y las Notas que así lo especifican se presentan comparativos con el cierre de ejercicio anterior (31 de Diciembre de 2021), mientras que, para los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo y demás Notas se presentan comparativos con el cierre del mismo período finalizado el 30 de Septiembre de 2021. De la misma manera, los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales por el período comprendido entre el 01 de Julio y el 30 de Septiembre de 2022 (último trimestre del período que se informa) se presentan en forma comparativa con el mismo período de 2021. La Entidad no ha efectuado imputaciones a Otros Resultados Integrales en los períodos que se informan.

Las cifras correspondientes a la información comparativa han sido reexpresadas para considerar los cambios en el poder adquisitivo general de la moneda y, como resultado, están expresadas en la unidad de medida corriente al final del período sobre el cual se informa (ver acápite “Unidad de medida”).

2.5 Empresa en marcha

A la fecha de los presentes estados financieros, no existen incertidumbres respecto a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas sobre la posibilidad de que el Banco siga operando normalmente como empresa en marcha.

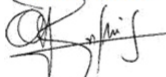
2.6 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros condensados han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección pre-

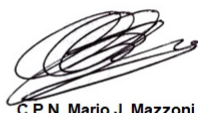
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

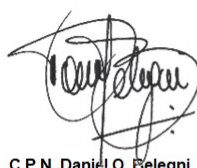
Matrícula Nro. 335



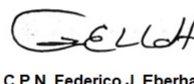
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



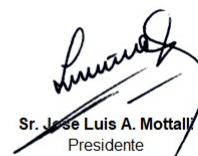
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

cedente “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021 ya emitidos, excepto por lo descripto en Nota 2.10.

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021.

2.7 Diferencias entre NIIF y el marco contable establecido por el BCRA

Tal como se describe en el apartado Bases de Preparación de la presente Nota, el marco contable aplicado por la entidad se basa en la aplicación de las NIIF, con la excepción transitoria del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos Financieros” y la excepción dispuesta por la Comunicación “A” 7014 que estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF.

2.8 Adopción de nuevas NIIF

No existen nuevos pronunciamientos aplicables a la Entidad a partir del presente ejercicio.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

2.9 Normas e interpretaciones emitidas no adoptadas al 30 de Septiembre de 2022

De acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, haya modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

Las normas e interpretaciones emitidas, pero no efectivas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se exponen a continuación. La Entidad adoptará estas normas, si fueran aplicables, cuando las mismas sean efectivas:

Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de pasivos corrientes y no corrientes

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

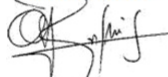
Modificación a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF – Revelaciones de políticas contables

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descrito en la Declaración de práctica 2. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

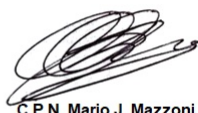
Modificación a la NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores" – Definición de estimaciones contables

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

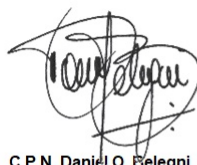
Matrícula Nro. 335



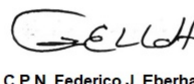
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



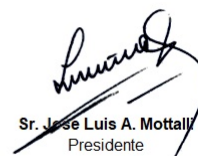
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

NIIF 17 - Contratos de Seguros

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 “Contratos de Seguros” (NIIF 17), un nuevo estándar contable integral para los contratos de seguro, que cubre el reconocimiento y la medición, presentación y divulgación. Una vez efectiva, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, vida, no vida, seguros directos y reaseguros), independientemente del tipo de entidades que los emitan. La NIIF 17 es efectiva para los ejercicios que comienzan a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

Modificación a la NIC 12 – Impuesto Diferido relacionado con los activos y pasivos derivados de una transacción única

En mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 12, que restringen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial bajo la NIC 12, para que ya no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales iguales imponibles y deducibles. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles para efectos fiscales, es cuestión de juicio si dichas deducciones son atribuibles para efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros o al componente de activo relacionado. Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

Modificación a la NIIF 16 – Pasivos por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente en los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine 'pagos por arrendamiento' que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

2.10 Deterioro de valor de los activos financieros

El Banco evalúa con un enfoque prospectivo las pérdidas crediticias esperadas ("PCE") asociadas con los activos financieros medidos a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral, la exposición derivada de compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera con el alcance establecido por la Comunicación "A" 6847 del BCRA.

El Banco mide las PCE de un instrumento financiero de forma que refleje:

- a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles;
- b) el valor temporal del dinero; y
- c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

La NIIF 9 describe un modelo de "tres stage" para el deterioro basado en cambios en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial como se resume a continuación:

- Si, en la fecha de presentación, el riesgo de crédito de un instrumento financiero no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, el Banco lo clasificará en la "stage 1".
- Si se detecta un aumento significativo en el riesgo de crédito ("SICR" por sus siglas en inglés) desde que se identifica el reconocimiento inicial, el instrumento financiero se traslada a la "stage 2", pero aún no se considera que tiene un deterioro crediticio.
- Si el instrumento financiero tiene un deterioro crediticio se traslada a la "stage 3"

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

2.10.1 Activos financieros alcanzados

A continuación, se exponen los conceptos según el punto 5.5.1 de la NIIF 9 que se encuentran alcanzados en el análisis de pérdidas esperadas de la entidad y su correspondencia con los rubros del plan de cuentas donde se encuentran registrados.

Conceptos	Rubros contables
Activos financieros que se miden al costo amortizado	Serán considerados todos los rubros comprendidos en el Régimen de Deudores del Sistema Financiero. Los títulos públicos excluidos por el BCRA para la determinación de pérdidas esperadas no forman parte de los activos alcanzados.
Activos financieros que se miden al VR con cambios en el ORI	La entidad no posee estos activos
Activo de contrato	La entidad no posee estos activos
Compromiso de préstamo	Serán considerados los acuerdos no utilizados en Cuenta Corriente y límites disponibles de Tarjetas de Crédito (*)
Contrato de garantía financiera	Serán considerados en la medida que cumplan con los requisitos necesarios para ser incluidos en el Régimen de Deudores (*)

(*) Estas partidas se encuentran registradas fuera del Estado de Situación Financiera, en las denominadas partidas fuera de balance. El riesgo crediticio que surge de la aplicación del modelo de pérdidas esperadas sobre estos conceptos, se exponen en el Anexo J "Movimientos de provisiones", en el renglón "Provisiones por compromisos eventuales".

2.10.2 Segmentación de cartera

Dentro de los criterios de segmentación a ser aplicados por Banco Bica se han establecido activos de "Tratamiento Colectivo" y activos de "Tratamiento Individual", utilizando como criterio de segmentación las características y saldo residual de las operaciones crediticias.

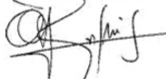
2.10.2.1 Activos de tratamiento individual

Se tratan en forma Individual aquellas operaciones que, por su significatividad individual o por no poseer antecedentes, no es posible aplicar el criterio general de estimación de pérdida.

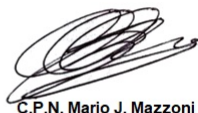
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

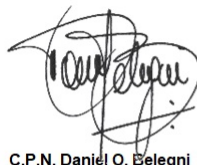
Matrícula Nro. 335



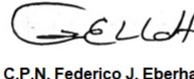
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



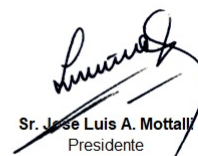
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Sobre las operaciones crediticias de "Tratamiento Individual" se aplicará un criterio similar al vigente en la normativa de clasificación de deudores del BCRA para cartera comercial, solicitando al cliente periódicamente información necesaria para analizar en detalle su situación económica y financiera.

Los clientes que reciben tratamiento individual serán determinados por la Gerencia de Riesgo Crediticio y todas las operaciones vigentes de dichos clientes serán incluidas en el segmento "Tratamiento Individual"

2.10.2.2 Activos de tratamiento colectivo

Para los activos de "Tratamiento Colectivo" Banco Bica ha definido criterios a considerar a fin de determinar si un grupo de activos homogéneos está en condiciones de ser considerado como un segmento independiente.

Los criterios a considerar son:

- Comportamiento de pago diferente
- Forma de instrumentación particular
- Representar una porción significativa de la cartera

A la fecha, los segmentos utilizados son los siguientes:

- Créditos de Banca Empresa
- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Orden
- Préstamos con Descuento de haberes
- Préstamos de Pago Voluntario
- Otros Préstamos Personales
- Tarjetas de Crédito
- Otros Préstamos
- Préstamos Interfinancieros
- Garantías Otorgadas
- Títulos Privados

2.10.3 Clasificación de las operaciones

2.10.3.1 Definición de cumplimiento

A los fines de la categorización en Stage 3 e identificación de la condición de default, se considera incumplimiento relacionado a una operación cuando la misma registra un atraso superior a 90 días.

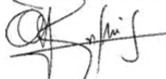
La condición de Incumplimiento se mantendrá en el tiempo de acuerdo a las pautas establecidas en el proceso de Cura de Operaciones.

2.10.3.2 Incrementales de Riesgo

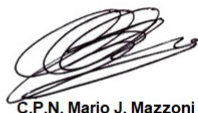
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

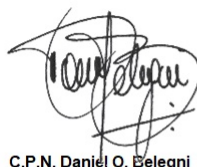
Matrícula Nro. 335



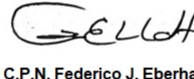
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



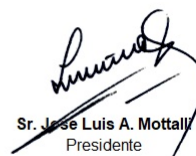
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

A los fines de la categorización en Stage 2, se considera que una operación ha incrementado significativamente el riesgo crediticio cuando la misma registra un atraso superior a 30 días.

La condición de Riesgo Incrementado se mantendrá en el tiempo de acuerdo a las pautas establecidas en el proceso de Cura de Operaciones.

El proceso de cura establece los límites en el tiempo durante el cual deben observarse las condiciones de incremento significativo del riesgo e incumplimiento. Es decir, bajo qué condiciones una operación que fue clasificada en Stage 2 o 3, en función de las definiciones expuestas precedentemente, puede volver a un Stage menor.

La cura de operaciones es el proceso por el cual un antecedente negativo, que produjo un incremento significativo del riesgo crediticio o un incumplimiento, es eliminado de análisis y permite la migración de operaciones desde Stages mayores a Stages menores.

2.10.3.3 Cura de Operaciones

Condiciones para la Cura:

De Stage 2 a Stage 1

Las operaciones deberán registrar un atraso inferior a 31 días durante los meses consecutivos indicados a continuación:

Segmento	Meses
Descuento de Haberes	2 meses
Cuentas Corrientes	2 meses
Banca Empresa	6 meses
Restantes Segmentos	12 meses

De Stage 3 a Stage 2 o 1

Una operación clasificada en Stage 3, solo podrá volver a ser clasificada en Stage 1 si se verifican 12 meses consecutivos atrasos inferiores a 31 días.

Una operación clasificada en Stage 3, solo podrá volver a ser clasificada en Stage 2 si se verifican 12 meses consecutivos atrasos inferiores a 91 días.

2.10.3.4 Contagio de Clasificación

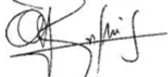
Como se mencionó inicialmente, la clasificación en Stages se realiza por la situación de incremento de significativo del riesgo y/o incumplimiento observado en cada operación.

El contagio de clasificación es el proceso por el cual la clasificación de una operación afecta a otras operaciones del mismo cliente.

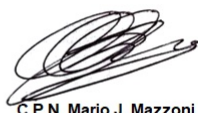
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

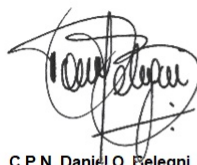
Matrícula Nro. 335



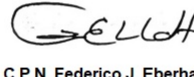
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



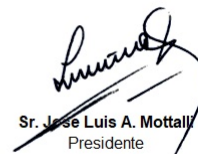
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Definición General:

Una operación o conjunto de operaciones de un cliente clasificadas en un Stage superior “contagiará” su situación hacia las restantes operaciones del cliente cuando: El saldo total en el Stage superior represente al menos el 30% del total del saldo del cliente.

Si el saldo acumulado en más de un Stage cumple con la condición expuesta, será de aplicación el Stage mayor.

2.10.4 Modelo de estimación de pérdidas esperadas

El modelo de estimación de pérdidas esperadas se descompone en dos etapas:

- Medición de la Pérdida Incurrida
- Incorporación de elementos prospectivos

2.10.4.1 Medición de pérdida incurrida

La medición de la pérdida incurrida se realiza mediante el análisis histórico de inventarios desde Enero 2014 en adelante.

De acuerdo a los puntos 5.5.3 y 5.5.5, la entidad deberá realizar la corrección de valor por pérdidas de un instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial; y la corrección de valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses, si dicho incremento de riesgo no se verifica.

Del análisis de los saldos de las operaciones activas de períodos históricos se obtienen, para cada uno de los segmentos mencionados y cada uno de los períodos analizados, las curvas de evolución de incumplimiento a fin de construir la curva de PDs.

Dado que, en la medida que el período analizado se aproxima a la fecha de cálculo, la cantidad de observaciones sobre un mismo periodo se reduce, y por lo tanto se forma un triángulo donde se observa disminución de datos. Para completar los datos faltantes se aplica una metodología conocida como Chain Ladder.

Para cada período, se construye una curva de PDs mediante el ratio Total Default Acumulado a la fecha / Saldo Residual.

Finalmente, a fin de obtener una única curva de PDs para cada segmento, se realiza un promedio ponderado de los valores.

PD lifetime (Probabilidad de Default en la vida residual de la cartera):

Sobre la curva de PDs del segmento, la PD Lifetime, correspondiente a toda la vida residual de crédito.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Para Operaciones de Tarjetas de Crédito y Cuentas Corrientes, se toma el valor correspondiente al mes 18 de la curva.

Para el resto de las operaciones, se toma el valor 60 de la curva.

PD 12meses (Probabilidad de Default en los próximos 12 meses):

Sobre la curva de PDs del segmento, la PD 12 meses, correspondiente a la probabilidad de default para los siguientes 12 meses, se obtiene tomando el valor correspondiente al mes 12.

CCF (Factor de Conversión Crediticia):

Para los productos revolving (Cuentas corrientes y tarjetas de Crédito) se obtiene adicionalmente el saldo residual de las operaciones que evidenciaron incumplimiento al momento de producirse dicho incumplimiento.

$$CCF = \frac{\sum \text{Saldo Residual al momento del default}}{\sum \text{Saldo Residual al momento de la observación}}$$

LGD (Pérdida dado el Default):

A fin de determinar el LGD, para todos los períodos analizados, se obtiene dos valores:

- Operaciones que ingresaron en default en el mes bajo análisis
- Operaciones en default, cuyo ingreso se produjo en meses anteriores

El objetivo de dicha segmentación es identificar la pérdida esperada derivada de una operación que cursará por todas las etapas de gestión de recupero vigentes, versus, la pérdida esperada de aquellas operaciones en stock, que se encuentran en medio del proceso de gestión.

De esta forma para cada segmento se obtendrán dos valores de LGD, para operaciones Regulares e Irregulares.

Para ambos segmentos, el recupero efectivo se determinará como las reducciones de Saldo de Capital observadas durante los 12 siguientes al período analizado. Dado el orden de aplicación de cobranzas, los impuestos, intereses compensatorios, moratorios, costos directos, etc. se aplica con anterioridad al capital.

Los saldos no cobrados, durante los siguientes 12 meses, se consideran no recuperados.

2.10.4.2 Incorporación de elementos prospectivos

Se utilizan técnicas de auto-regresión y correlación del porcentaje mensual de operaciones en default con diversas variables macroeconómicas a fin de identificar correlaciones y obtener una función que permita ajustar los valores determinados en base a información histórica con a la estimación futura de las variables utilizadas.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

2.10.4.3 Cálculo del deterioro

El modelo de cálculo general a implementar se corresponde con las siguientes expresiones:

$$\text{Deterioro Stage1} = EAD * (PD(12\text{meses}) * FL) * LGD$$

$$\text{Deterioro Stage2} = EAD * (PD(lifetime) * FL) * LGD$$

$$\text{Deterioro Stage3} = EAD * LGD$$

Cálculo de EAD:

Préstamos personales: será computado como EAD el saldo residual al momento del cálculo.

Los saldos correspondientes a Tarjetas de Créditos y Cuentas Corrientes se computarán como exposición al total de deuda a la fecha de cálculo ajustada por el CCF (Factor de Conversión de Créditos), el cual recoge la utilización prevista del acuerdo/límite no utilizado.

2.10.4.4 Criterios especiales

Determinación de Pérdida Esperada para productos Revolving:

Por las características propias de los productos Tarjetas de Crédito y Cuentas Corrientes, los cuales no poseen una fecha de vencimiento, se considera un período de vida promedio para dichas exposiciones de 18 meses. Entonces, para todos los saldos de TC y CC observados entre los meses:

$$PD(TC/CC) = \sum \frac{\text{Saldo al momento de observación de Operaciones que cayeron en default dentro de los siguientes 18 meses}}{\text{Saldo al momento de observación}}$$

Activos Financieros: Exposiciones Soberanas

Para otros activos financieros alcanzados por el punto 5.5 de la NIIF 9, se elaboró un modelo de deterioro que contempla el riesgo soberano sobre los títulos en cartera incluidos en el rubro 120.000 valuados a costo amortizado.

$$PD = F(CDS) = 1 - e^{-CDS/100000}$$

Como proxy de riesgo soberano se utiliza el valor de CDS (Credit Default Swap 1Y ARG), siendo el mismo un valor de mercado.

Para el cálculo del deterioro de los activos alcanzados se elaboró un modelo para obtener una PD a partir de la Teoría de la Fiabilidad en una distribución exponencial.

Dada la naturaleza de la distribución exponencial, se asume que la probabilidad de que la distribución falle no tiene memoria. Es decir, la PD no depende del tiempo que lleve transcurrido en cartera el Activo.

De este modo, el deterioro puede obtenerse a partir de la siguiente expresión:

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

$$\text{Deterioro} = \text{EAD} * \text{PD} * \text{Plazo Residual} / 365 * \text{LGD}$$

Se asume una LGD de 40%.

2.10.4.5 Efecto Remediación

A continuación, se expone la reconciliación entre las provisiones por riesgo de incobrabilidad al 31 de Diciembre de 2021 determinadas de conformidad con los criterios establecidos en los Textos Ordenados sobre "Clasificación de Deudores" y "Provisiones Mínimas por Riesgo de Incobrabilidad" del B.C.R.A., y las nuevas provisiones por riesgo de incobrabilidad determinadas de acuerdo con el modelo de pérdidas crediticias esperadas establecido por la NIIF 9 con las excepciones temporarias mencionadas en el segundo párrafo de la Nota 2 (importe en miles de pesos):

	Previsión por riesgo de crédito bajo las Normas sobre provisiones mínimas del BCRA	Remediciones	Previsión por riesgo de crédito bajo NIIF 9 (según alcance de la Comunicación "A" 6847)
Total Provisiones	180.680	18.552	162.128

3 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

La integración del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Efectivo en pesos	201.550	231.588
Efectivo en moneda extranjera	262.598	423.251
BCRA en pesos	-	124.555
BCRA en moneda extranjera	1.783.822	1.905.767
Corresponsales en pesos	1.118	995
Corresponsales en moneda extranjera	207.512	176.390
	2.456.600	2.862.546

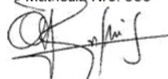
4 OPERACIONES DE PASE

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que

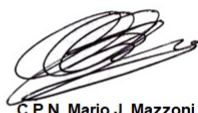
Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

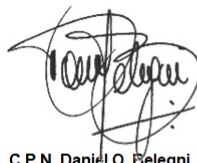
Matrícula Nro. 335



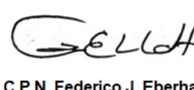
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



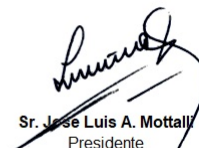
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

fueran recibidas de y/o entregadas a terceras partes, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos por 1.830.242 y 1.346.723 respectivamente. Los vencimientos de las operaciones concertadas a septiembre de 2022 se producen durante el mes de octubre de 2022. Asimismo, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 1.826.739 al 30 de septiembre de 2022 y 1.344.367 al 31 de diciembre de 2021, las cuales se registran fuera del balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo, concertadas durante los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y el 30 de septiembre de 2021, ascienden a 385.437 y 286.746 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

Respecto de las operaciones de pases pasivos, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no posee operaciones de este tipo vigentes.

No se registraron resultados negativos derivados de operaciones de pase pasivo concertadas por la Entidad durante los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y el 30 de septiembre de 2021, por no haberse efectuado este tipo de operaciones durante los mismos.

5 ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	30/09/2022	31/12/2021
Por operatoria con BCRA	585.372	488.211
Por operatoria con Mercados	70.017	2.086
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	10.084	13.020
Otros	407	70
	665.880	503.387

La Gerencia de la Entidad estima que no se producirán pérdidas por las restricciones sobre los activos mencionados precedentemente.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

6 PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Los préstamos y otras financiaciones otorgadas se encuentran medidos a costo amortizado. En Anexo B “Clasificación de Préstamos y otras financiaciones por situación y garantía recibida” se expone su clasificación. El grado de concentración se encuentra expuesto en Anexo C “Concentración de Préstamos y otras financiaciones”, y el Anexo D “Apertura por plazos de Préstamos y otras financiaciones” brinda un detalle de apertura por plazos de los flujos contractuales.

7 CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

La evolución de las provisiones por riesgo de incobrabilidad al 30 de Septiembre de 2022, se encuentra expuesta en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad” en los presentes estados financieros.

En la Nota 2.10 se incluye mayor detalle sobre la determinación de la provisión por riesgo de crédito bajo el modelo de pérdidas crediticias esperadas de NIIF 9 con el alcance establecido por el BCRA.

8 OTROS TÍTULOS DE DEUDA

Se encuentran medidos a costo amortizado y su detalle se expone en Anexo A “Detalle de títulos públicos y privados”.

9 OPERACIONES CONTINGENTES

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	30/09/2022	31/12/2021
Adelantos y créditos no utilizados	1.818.083	1.023.184
Garantías y avales otorgados	71.000	16.607
	1.889.083	1.039.791

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

10 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Independientemente de las operaciones de pase descriptas en Nota 4, registradas en el rubro "Operaciones de Pase" e incluidas en Anexo O, al 30 de septiembre de 2022 la Entidad mantiene posiciones en instrumentos financieros derivados, no así al 31 de diciembre de 2021 donde no se registraban operaciones de estas características vigentes.

	30/09/2022	
	Volumen Transaccional (*)	Valor Nocional
Op. a término de moneda extranjera (Dólar Estadounidense)		
Futuros-Compras a Término de ME liquidables en pesos	1.600	235.704
Futuros-Ventas a Término de ME liquidables en pesos	500	73.658
Forwards-Ventas a Término de ME liquidables en pesos	1.600	235.704

(*) Corresponde a cantidad de contratos de u\$s1000 el lote

Asimismo, los resultados positivos generados por operaciones con instrumentos derivados concertadas durante el período finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el 30 de septiembre de 2021, ascendieron a 4.404 y 20.126 respectivamente. Dichos resultados se encuentran imputados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Cabe señalar que, producto de las Operaciones de Forwards-Venta a Término de ME liquidables en pesos vigentes al 30/09/2022, se observa un pasivo por 18.060 en el rubro Instrumentos Derivados del Estado de Situación Financiera, que surge del reconocimiento de los resultados producto de las variaciones del valor del dólar futuro a cada fecha pactada vigentes a la fecha de corte y cuyas liquidaciones operan al vencimiento de cada contrato.

11 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

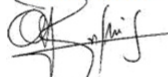
La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Deudores varios	42.072	23.411
Alquileres a cobrar	1.052	-
Otros	2.004	3.989
	45.128	27.400

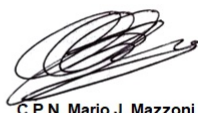
Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

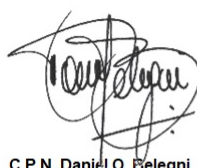
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



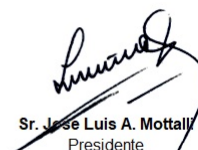
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

12 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	289.925	388.288
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	190.383	195.012
Arrendamientos	42.509	45.016
Diversas sujetas a efectivo mínimo	3.390	3.512
Obligaciones con títulos de terceros	582	2.383
Otros	4.604	6.167
	531.393	640.378

13 INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

Medición del valor razonable

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

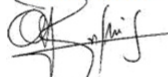
Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el

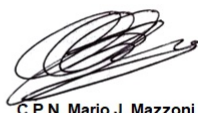
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

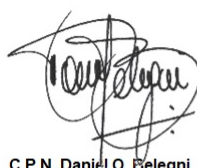
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



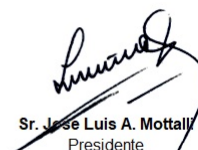
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

La NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

- Nivel 1: los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos y pasivos, directa o indirectamente.
- Nivel 3: los datos de entradas no observables para el activo o pasivo.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el momento inicial es el precio de la transacción observado en el mercado (Nivel 1).

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la dirección realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos que utilizan en la mayoría de los casos datos basados en parámetros observables de mercado como inputs significativos (Nivel 2).

La Entidad no utiliza datos significativos no observables (Nivel 3).

Información sobre activos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera

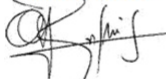
La Entidad ha clasificado la participación en Garantizar SGR como medida a valor razonable con cambios en resultados. El valor razonable de Nivel 2 se conformó según su valor de incorporación (costo) corregido periódicamente en función de informe proporcionado por la Sociedad de Garantía Recíproca sobre la posición individual del Banco determinada en base a la evolución del Fondo Global de Riesgo y del aporte realizado.

Información sobre activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera

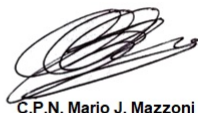
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

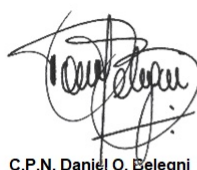
Matrícula Nro. 335



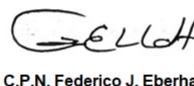
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



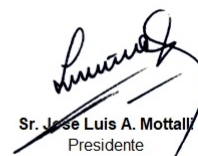
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, respectivamente:

30 de Septiembre 2022					
	Valor contable	Valor razonable (VR)			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	2.456.600	2.456.600			2.456.600
Operaciones de pase	1.830.242	1.830.242			1.830.242
Otros activos financieros	45.128	45.128			45.128
Préstamos y otras financiaciones	6.714.376	981.375	5.389.757		6.371.132
Otros títulos de deuda	7.601.304	3.308.074	4.313.220		7.621.294
Activos financieros entregados en garantía	665.880	665.880			665.880
Pasivos financieros					
Depósitos	15.615.760	5.974.528	9.624.779		15.599.307
Otros pasivos financieros	531.393	531.393			531.393
Financ recibidas de BCRA y otras instit fcieras	230.879	230.879			230.879

31 de diciembre de 2021					
	Valor contable	Valor razonable (VR)			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	2.862.546	2.862.546			2.862.546
Operaciones de pase	1.346.723	1.346.723			1.346.723
Otros activos financieros	27.400	27.400			27.400
Préstamos y otras financiaciones	8.601.798	974.074	7.728.251		8.702.325
Otros títulos de deuda	5.617.466	2.256.418	3.410.398		5.666.816
Activos financieros entregados en garantía	503.387	503.387			503.387
Pasivos financieros					
Depósitos	15.850.728	8.029.863	7.820.915		15.850.778
Otros pasivos financieros	640.378	640.378			640.378
Financ recibidas de BCRA y otras instit fcieras	359	359			359

La Gerencia de la Entidad no ha identificado indicadores adicionales de deterioro de sus activos financieros como resultado de las diferencias en el valor razonable de los mismos.

Al 30 de Septiembre de 2022, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

14 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El rubro comprende los bienes tangibles de propiedad de la Entidad utilizados en su actividad específica.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Los movimientos de estos bienes al 30 de Septiembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

15 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Propiedades de Inversión-Bs Alquilados	92.028	92.521
Anticipo de Honorarios a Directores y Síndicos	29.774	43.737
Pagos efectuados por adelantado	24.523	37.074
Anticipos por compra de bienes	3.221	10.145
Otros	26	229
	149.572	183.706

Los movimientos de Propiedades de Inversión por el período finalizado el 30 de Septiembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedades de inversión".

16 ACTIVOS INTANGIBLES

Los movimientos de estos bienes por el período finalizado el 30 de Septiembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de activos intangibles".

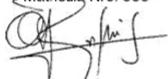
17 DEPÓSITOS

La integración del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, por tipo de depósito y sector es la siguiente:

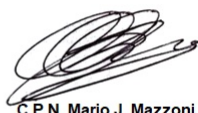
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

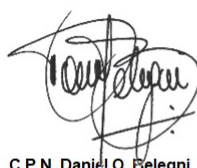
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



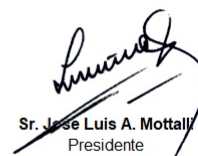
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

	30/09/2022	31/12/2021
Sector público no financiero		
Cuentas corrientes	205.687	82.218
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.264.455	1.366.795
Sector financiero		
Cuentas corrientes	4	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Cuentas corrientes	4.172.886	4.991.274
Caja de ahorros	1.539.533	2.620.914
Plazo fijo e inversiones a plazo	8.376.776	6.454.068
Otros	56.419	335.459
	15.615.760	15.850.728

En Anexo H "Concentración de los Depósitos" se expone el grado de concentración y el Anexo I "Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes" muestra los vencimientos contractuales por plazos remanentes.

18 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Retenciones a pagar	215.476	210.349
Beneficios a empleados a pagar	116.708	93.181
Impuestos a pagar	100.745	91.174
Acreedores varios	36.044	32.558
Honorarios a Directores y Síndicos a Pagar	34.382	48.487
Dividendos a pagar en efectivo	5.223	-
	508.578	475.749

19 BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

Se detalla a continuación los importes de los beneficios a empleados a pagar al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

	30/09/2022	31/12/2021
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	116.708	93.181
	116.708	93.181

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe

C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular

C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

La Entidad no cuenta con beneficios a largo plazo y post-empleo al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021.

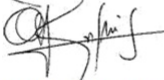
20 ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

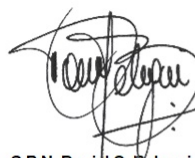
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



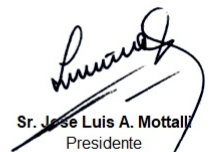
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

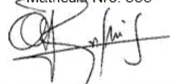
BancoBica

	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total dentro de los 12 meses 30/09/2022	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 30/09/2022
Efectivo y depósitos en bancos	2.456.600					2.456.600			-
Instrumentos derivados						-			-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados			-			-			-
Operaciones de pase		1.830.242				1.830.242			-
Otros activos financieros		45.128				45.128			-
Préstamos y otras financiaciones		1.833.333	1.055.964	1.127.644	1.341.298	5.358.239	1.093.633	262.504	1.356.137
Otros títulos de deuda		4.449.262	710.024	709.455	1.212.177	7.080.918	240.247	280.139	520.386
Activos financieros entregados en garantía	665.880					665.880			-
Inversiones en instrumentos de patrimonio						-			-
TOTAL ACTIVO	3.122.480	8.157.965	1.765.988	1.837.099	2.553.475	17.437.007	1.333.880	542.643	1.876.523
Depósitos		14.281.468	1.258.630	62.572	13.090	15.615.760			-
Instrumentos derivados			9.000	9.060		18.060			-
Operaciones de pase						-			-
Otros pasivos financieros		482.420	7.398	9.366	14.753	513.937	13.932	3.524	17.456
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		201.115	6.780	22.984		230.879			-
Obligaciones negociables emitidas						-			-
TOTAL PASIVO	-	14.965.003	1.281.808	103.982	27.843	16.378.636	13.932	3.524	17.456

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



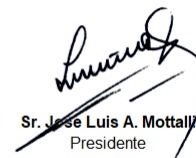
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

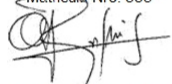
BancoBica

	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total dentro de los 12 meses 31/12/2021	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/12/2021
Efectivo y depósitos en bancos	2.862.546					2.862.546			-
Instrumentos derivados						-			-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados						-			-
Operaciones de pase		1.346.723				1.346.723			-
Otros activos financieros		27.400				27.400			-
Préstamos y otras financiaciones		2.106.418	1.520.503	1.643.025	1.685.819	6.955.765	1.286.374	359.659	1.646.033
Otros títulos de deuda		3.451.418	187.784	150.260	783.395	4.572.857	504.961	539.648	1.044.609
Activos financieros entregados en garantía	503.387					503.387			-
TOTAL ACTIVO	3.365.933	6.931.959	1.708.287	1.793.285	2.469.214	16.268.678	1.791.335	899.307	2.690.642
Depósitos		13.784.886	1.914.512	140.069	11.261	15.850.728			-
Instrumentos derivados						-			-
Operaciones de pase						-			-
Otros pasivos financieros		587.771	5.914	6.136	8.432	608.253	15.912	16.213	32.125
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		359				359			-
Obligaciones negociables emitidas						-			-
TOTAL PASIVO	-	14.373.016	1.920.426	146.205	19.693	16.459.340	15.912	16.213	32.125

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matricula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



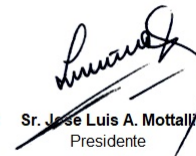
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

21 INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Si bien la Entidad cuenta con información de gestión que le permite supervisar la marcha del negocio, aportar elementos objetivos para la toma de decisiones y brindar una base consistente para la elaboración de proyecciones, actualmente se encuentra trabajando en la segmentación de la misma con la finalidad de estructurar un esquema que profundice la información suministrada a la Dirección de la Entidad en sintonía con los lineamientos de gestión propuestos.

22 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Este impuesto debe registrarse siguiendo el método del pasivo, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la valuación impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados del ejercicio en el cual se produce la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

El cargo por impuesto a las ganancias comprende el cargo por el impuesto corriente y diferido.

El cargo por impuesto corriente comprende el impuesto a pagar (o recuperar) por la ganancia (o la pérdida) gravada del período y cualquier ajuste al saldo a pagar o cobrar con relación a los años anteriores. Se mide aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente sancionadas a la fecha de cierre.

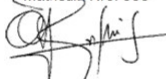
El cargo por impuesto diferido debe reconocerse con relación a las diferencias temporarias entre el saldo contable de activos y pasivos para propósitos de presentación de información contable y los montos usados para fines impositivos.

La Ley 27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018 cuando, para el primer, segundo y tercer ejercicio, la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), calculada desde el inicio hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un cincuenta y cinco por ciento (55%), un treinta por ciento (30%) y un quince por ciento (15%), respectivamente. El ajuste por inflación positivo o negativo que se obtenga deberá imputarse un tercio en ese período fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos períodos fiscales inmediatos siguientes.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

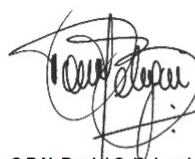
Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

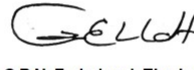
C.P.C.E. – Santa Fe



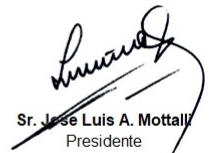
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

Por último, la ley 27.541 de solidaridad social y reactivación productiva, promulgada el 23 de diciembre de 2019 estableció, en materia de impuesto a las ganancias, lo siguiente:

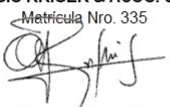
- a) la suspensión, hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, de la reducción progresiva de tasas del impuesto a las ganancias dispuesta en el artículo 86 incisos d) y e) de la ley N° 27.430, estableciendo que, hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, la tasa prevista en los incisos a) y b) del artículo 73 de la ley de Impuesto a las Ganancias (texto ordenado conforme el decreto 824/2019) será del 30%, y
- b) modificaciones en la forma de imputación del ajuste por inflación a que se refiere el Título VI de la Ley de Impuesto a las Ganancias (texto ordenado conforme el decreto 824/2019), correspondiente al primer y segundo ejercicio iniciado a partir del 1 de enero de 2019, que se deba calcular en virtud de verificarse los supuestos previstos en los dos últimos párrafos del artículo 106 de dicha Ley, que indican que dicho ajuste deberá imputarse un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los cinco períodos fiscales inmediatos siguientes, sin que ello impida al cómputo de los tercios remanentes correspondientes a períodos anteriores, conforme a lo dispuesto en el artículo 194 de la mencionada Ley.

Con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, se promulgó la Ley N° 27.630, que estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio.

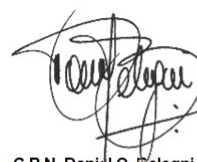
Por todo lo expresado:

- a) en función de la Reforma Tributaria promulgada por la Ley N° 27.630, para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero del 2021 se aplica un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% en forma progresiva según el nivel de ganancias netas imponibles acumuladas en el ejercicio, y
- b) el efecto del ajuste por inflación positivo o negativo correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1 de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos. Para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1 de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

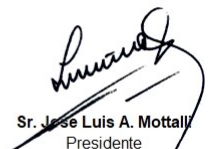
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

Las posiciones por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son las siguientes:

	30/09/2022	31/12/2021
Activos por impuesto diferido		
Previsión p/Incobrables	34.597	52.125
Ajuste por Inflación Impositivo	5.207	10.860
Préstamos y otras financiaciones	-	2
Total activos diferidos	39.804	62.987
Pasivos por impuesto diferido		
PPE Bs Div y Prop de Inv - Dif de Val Residuales	135.960	121.139
Diferencia de cotización	47.343	58.094
Propiedad planta y equipo - Costo Atribuido	5.944	10.057
Préstamos y otras financiaciones	44	260
Total pasivos diferidos	189.291	189.550
Pasivo neto por impuesto diferido	149.487	126.563

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 se resume del siguiente modo:

	30/09/2022	31/12/2021
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	126.563	80.297
Activo por imp diferido - Aplicación 1ra vez NIIF 16 Arrendamientos	-	-
Reconocimiento impuesto diferido por quebranto impositivo	-	-
Pasivo por impuesto diferido-Adecuación Dif Valores Residuales Bs	-	-
Impuesto diferido neto reconocido en el resultado del período	77.671	86.240
Resultado Monetario	-54.747	-39.974
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período	149.487	126.563

(1) Incluye efecto del cambio de tasa de acuerdo a reforma tributaria

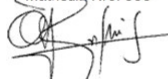
El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el Estado de Resultados, difiere del cargo por impuesto a las ganancias que resultaría si todas las ganancias hubieran sido gravadas a la tasa impositiva vigente al cierre de cada período.

El siguiente cuadro expone una conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias y los montos obtenidos al aplicar la alícuota fiscal vigente en Argentina a la ganancia contable:

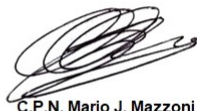
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

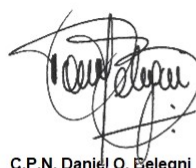
Matrícula Nro. 335



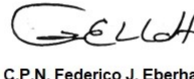
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



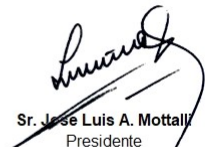
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

	30/09/2022	31/12/2021
Ganancia contable antes de impuesto a las ganancias	463.351	478.706
Alícuota general del impuesto a las ganancias	35%	35%
Impuesto a las ganancias sobre base contable - Pérdida	162.173	167.547
Diferencias permanentes a la tasa del impuesto	24.482	40.081
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	186.655	207.628

A continuación, se expone la composición del resultado por impuesto a las ganancias discriminado en corriente y diferido:

	30/09/2022	31/12/2021
Impuesto a las ganancias corriente	108.984	121.388
Impuesto a las ganancias diferido	77.671	86.240
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	186.655	207.628

Adicionalmente, y en relación con el impuesto corriente el Banco, mantiene los siguientes saldos al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

	30/09/2022	31/12/2021
Impuesto a las ganancias - saldo a pagar	168.123	174.236
(Imp a las ganancias - retenciones y percepciones sufridas)	-1.589	-2.257
(Imp a las ganancias - anticipos efectuados)	-51.747	-117.739
	114.787	54.240

23 INGRESOS POR COMISIONES

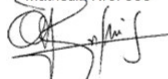
	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Oblig de desempeño que se satisfacen en un acto	187.786	537.459	163.690	475.281
Oblig de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	5.338	17.419	6.722	22.654
	193.124	554.878	170.412	497.935

24 DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

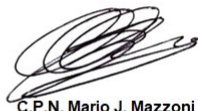
Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

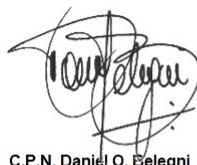
Matrícula Nro. 335



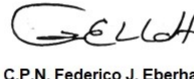
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



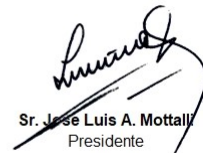
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Resultado por compra-venta de divisas y billetes	75.273	171.723	66.524	178.150
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	29.953	24.113	1.687	59.399
	105.226	195.836	68.211	237.549

25 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Comisiones Link-Visa Electron	26.862	81.606	26.133	63.835
Comisiones por débitos directos	15.377	48.339	25.109	117.577
Gastos recuperados	15.058	34.133	9.044	26.594
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	12.520	21.010	5.041	13.594
Comisiones Interbanking	10.347	27.280	14.920	33.042
Créditos recuperados	9.411	49.184	19.854	57.136
Previsiones Desafectadas	5.582	99.375	8.304	234.924
Intereses punitivos	2.626	6.246	1.281	5.855
Comisiones por servicios varios	1.516	5.229	3.323	8.203
Servicio de guarda y custodia de documentos	582	1.372	424	1.724
Comisiones en cajas de ahorros	555	1.643	641	2.066
Comisiones por giros y transferencias	428	1.819	222	1.541
Alquileres	155	3.485	179	994
Comisiones por adquisición lector Red Mob	4	67	135	309
Comisiones - ALyC	-	-	784	1.215
	101.023	380.788	115.394	568.609

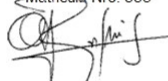
26 BENEFICIOS AL PERSONAL

	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Remuneraciones	220.910	683.634	217.078	676.215
Cargas sociales sobre remuneraciones	49.935	156.439	51.688	159.551
Servicios al personal	1.881	4.839	921	4.810
Subsidio en tasa de préstamos	904	2.198	653	2.841
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	-	-	-	518
	273.630	847.110	270.340	843.935

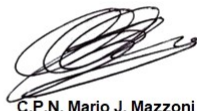
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

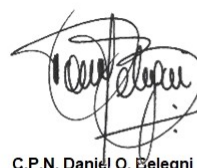
Matrícula Nro. 335



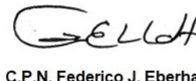
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



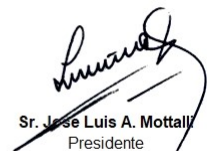
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

27 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Servicios administrativos contratados	87.133	260.473	85.101	282.311
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaci	31.316	72.010	16.588	54.234
Impuestos	26.224	80.102	29.928	94.134
Servicios de seguridad	24.383	52.328	17.516	61.042
Propaganda y publicidad	21.446	57.654	17.373	53.474
Honorarios a directores y síndicos	14.734	43.197	14.351	43.428
Electricidad y comunicaciones	9.930	31.403	10.830	33.176
Otros honorarios	7.010	20.823	12.900	27.575
Seguros	5.552	17.935	6.959	19.110
Papelería y útiles	3.810	13.150	4.129	11.578
Representación, viáticos y movilidad	2.131	4.968	2.858	9.580
Otros	8.316	26.513	6.519	22.899
	241.985	680.556	225.052	712.541

28 OTROS GASTOS OPERATIVOS

	Período de tres meses finalizado el 30/09/2022	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2022	Período de tres meses finalizado el 30/09/2021	Período de nueve meses finalizado el 30/09/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	135.555	372.899	112.311	338.662
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	6.561	19.730	7.138	20.986
Intereses pasivos por arrendamientos	2.122	7.290	647	2.897
Siniestros	442	576	259	599
Cargo por otras provisiones	170	5.641	-	-
Otros egresos por servicios	28	160	319	1.206
Intereses punitivos y cargos a favor de BCRA	-	72	142	668
Otros	217	4.042	4.358	5.189
	145.095	410.410	125.174	370.207

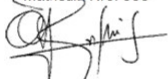
29 INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración del mismo la Entidad adoptó el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación.

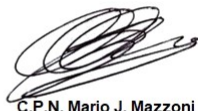
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

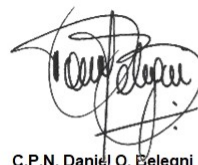
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



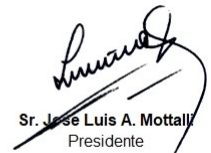
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

La Entidad considera como “Efectivo y equivalentes de efectivo” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos y aquellos activos financieros que son fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

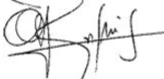
- Actividades de operación: corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operativas o de inversión.

A continuación, se expone la conciliación entre la partida “Efectivo y equivalentes de efectivo” del Estado de Flujo de Efectivo con los correspondientes rubros del Estado de Situación Financiera:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

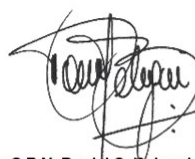
Matrícula Nro. 335



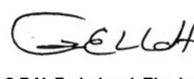
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



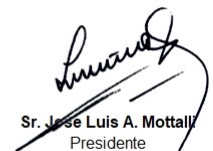
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

	30/09/2022	30/09/2021
Efectivo y depósitos en Bancos	2.456.600	3.207.384
Operaciones de pase	1.830.242	730.188
Otros Títulos de Deuda	4.518.009	5.559.464
Préstamos y otras financiaciones	50.100	-
	8.854.951	9.497.036

Otros títulos de deuda

Títulos Públicos - Med. a Costo Amortizado		
Con vencimiento menor a tres meses	240.756	315.692
Con vencimiento superior a tres meses	3.051.335	1.238.928
Total Títulos Públicos - Med. a costo amortizado	3.292.091	1.554.620

Letras del BCRA - Med. a Costo Amortizado		
Con vencimiento menor a tres meses	4.277.253	5.243.772
Con vencimiento superior a tres meses	-	-
Total Letras del BCRA - Med. a costo amortizado	4.277.253	5.243.772

Títulos Privados		
Con vencimiento menor a tres meses	-	-
Con vencimiento superior a tres meses	32.346	-
Total Letras del BCRA - Med. a costo amortizado	32.346	-

Préstamos y otras financiaciones

Otras entidades financieras

Interfinancieros a entidades locales		
Con vencimiento menor a tres meses	50.100	-
Con vencimiento superior a tres meses	-	-
Total Interfinancieros a entidades locales	50.100	-

30 ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

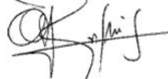
	30/09/2022	31/12/2021
Por operatoria con BCRA	585.372	488.211
Por operatoria con Mercados	70.017	2.086
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	10.084	13.020
Otros	407	70
	665.880	503.387

31 RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

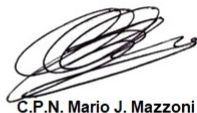
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

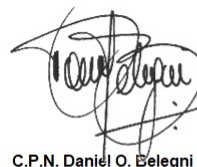
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



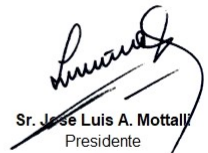
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

- a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. El ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021, dada la inexistencia de los ajustes mencionados, presenta una utilidad computable a efectos de la constitución de la reserva legal que es coincidente con la utilidad del ejercicio.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, en función a lo establecido por la Comunicación "A" 6768 del B.C.R.A., la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. quien evaluará, entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación de las NIIF según Comunicación "A" 6430 (Punto 5.5. de NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la comunicación "A" 6651, de acuerdo con las disposiciones contables establecidas por la Comunicación "A" 6847 y a los lineamientos para aplicar el procedimiento de reexpresión de estados financieros de acuerdo con la Comunicación "A" 6849.

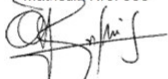
Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A.

Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF. El importe máximo a distri-

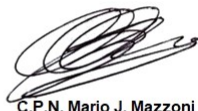
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

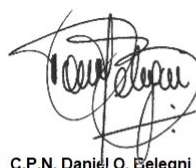
Matrícula Nro. 335



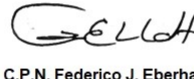
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe



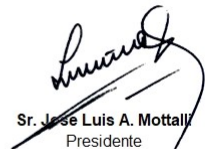
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

buir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo recalculando, exclusivamente a estos efectos, la posición a efectos de considerar los ajustes antes mencionados, entre otros conceptos, y el 100% de la exigencia por riesgo operacional.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CON1), neto de conceptos deducibles (CDCON1).

Mediante la Comunicación "A" 7312 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las Entidades Financieras hasta el 31 de diciembre 2021.

Luego a través de la Comunicación "A" 7421 dispuso que, con vigencia desde el 01 de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido por aplicación de la normativa sobre "Distribución de resultados". Estableció también con vigencia desde el 01 de enero de 2022, que aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar esa distribución en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

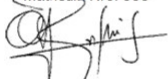
- c) De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 593 de la CNV, la Asamblea de Accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva Legal, o una combinación de alguno de estos destinos.
- d) En virtud de lo expuesto en los puntos anteriores, en fecha 11 de marzo de 2022 el Directorio de la Entidad decidió proponer a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas un proyecto de distribución de resultados correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, consistente en destinar en primer lugar un 20% a constitución de legal, luego sobre el remanente (resultado distribuible) se propone destinar un 16% al pago de dividendos en efectivo (ad referéndum de la aprobación por parte del BCRA), y el resto a constitución de reserva facultativa.

El 27 de abril de 2022 se celebró la Asamblea General Ordinaria y, en relación a la propuesta del Directorio, los accionistas que representan el 100 % del capital y el 100 % de los votos se manifiestan a favor, aprobando por unanimidad y sin observaciones

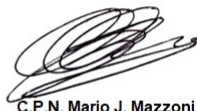
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

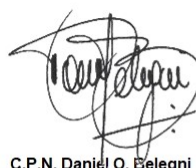
Matrícula Nro. 335



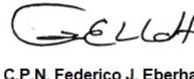
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



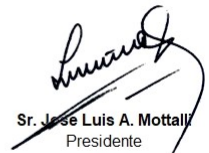
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

la distribución puesta a consideración, reafirmando la condición de previa aprobación por parte del BCRA respecto de la porción destinada al pago de dividendos en efectivo.

Finalmente, el 07 de Junio de 2022 el Superintendente de Entidades Financieras y Cambiarias aprueba la propuesta de distribución de dividendos en efectivo presentada por la Entidad.

32 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se define como parte relacionada a toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad por:

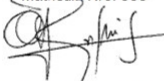
- ejercer control o control conjunto sobre la Entidad;
- ejercer influencia significativa sobre la Entidad;
- ser un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- ser miembros del mismo grupo;
- una entidad que es una asociada (o una asociada de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).

Por su parte, personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera como personal clave de la gerencia, a efectos de la NIC 24, a los miembros del Directorio, la Gerencia General, Sub Gerencia General y Gerencias dependientes de la Gerencia General.

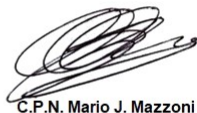
Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con los accionistas, son los siguientes:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

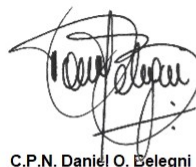
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



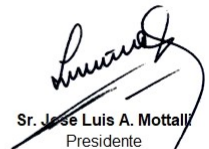
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

30/09/2022							
	Bica Coop.E.M.Lt da. 52.5012% del Cap. Soc.	Box Inversiones S.A. 14.0606% del Cap. Soc.	Sr. Enrique Lazaro Saufbler 12.8840% del Cap. Soc.	Sr. Ricardo Héctor Liberman 9.7499% del Cap. Soc.	Regional Trade S.A. 0.9377% del Cap. Soc.	Total	31/12/2021
ACTIVO							
Otros activos no financieros	-	-	-	-	-	-	107
Otros activos financieros	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	240	-	2,408	1	42,911	45,560	82,741
Propiedad planta y equipo	409	-	-	-	-	409	3,324
PASIVO							
Depósitos	1,489	1,055	8,847	123	50	11,563	47,599
Otros pasivos financieros	804	-	-	-	-	804	-
Otros pasivos no financieros	-	-	-	-	-	-	543

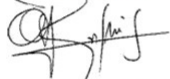
Al 30 de Septiembre de 2022 y 30 de Septiembre de 2021, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con los accionistas, son los siguientes:

30/09/2022							
	Bica Coop.E.M.Lt da. 67% del Cap. Soc.	Box Inversiones S.A. 14.0606% del Cap. Soc.	Sr. Enrique Lazaro Saufbler 15% del Cap. Soc.	Sr. Ricardo Héctor Liberman 3% del Cap. Soc.	Regional Trade S.A. 0.94% del Cap. Soc.	Total	30/09/2021
Resultado neto por intereses	-193	-99	-422	-900	19,149	17,535	32,770
Resultado neto por comisiones	85	41	-	-	1,398	1,524	2,526
Otros Ingresos operativos	15	-	-	-	10	26	63
Otros gastos operativos	91	-	-	-	-	91	51
Gastos administrativos	9,239	-	-	-	757	9,996	9,223

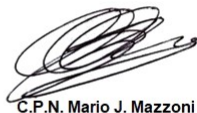
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

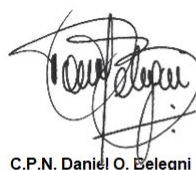
Matrícula Nro. 335



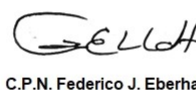
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



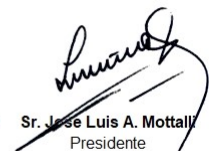
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

La remuneración del personal clave de la Gerencia asciende a 133.718 (en miles de pesos) por el período finalizado el 30 de Septiembre de 2022, y a 142.844 (en miles de pesos) por el período finalizado el 30 de Septiembre de 2021.

33 ARRENDAMIENTOS

Los saldos al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 son los siguientes:

	30/09/2022	31/12/2021
Derecho de uso de bienes arrendados	236.264	200.398
Depreciaciones acumuladas	180.484	152.859
Activo por derecho de uso	55.780	47.539
Pasivo por arrendamientos a pagar	42.509	45.016

34 SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS

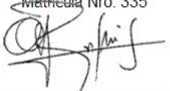
Según lo dispuesto por la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se creó el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos (actualizado por los Decretos reglamentarios N° 1292/96 y 1127/98 y Comunicación "A" 2337 y complementarias del B.C.R.A.) al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras. Asimismo, se dispuso la constitución de SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos (F G D).

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de Aplicación. Por otra parte, el BCRA dispuso que se excluyan del régimen de garantía, entre otros, a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la entidad y los depósitos de títulos valores.

A partir del 1° de noviembre de 2014 el importe de la garantía de los depósitos se eleva a \$ 350 (en miles de pesos).

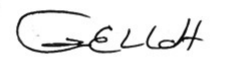
A partir del 1° de mayo de 2016 el importe de la garantía de los depósitos se eleva a \$ 450 (en miles de pesos).

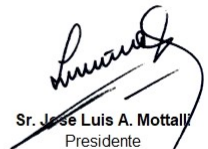
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

A partir del 1º de marzo de 2019 el importe de la garantía de los depósitos se eleva a \$1.000 (en miles de pesos).

A partir del 1º de mayo de 2020 el importe de la garantía de los depósitos se eleva a \$1.500 (en miles de pesos).

Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 los aportes realizados al Fondo de Garantía de los Depósitos se contabilizan en el rubro "Otros gastos operativos / Aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos" por 19.730 y 20.986 respectivamente.

35 CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES

A la fecha de los presentes estados contables, la entidad no poseía disposiciones de la C.N.V. pendientes de cumplimiento.

36 PUBLICACION DE ESTADOS CONTABLES

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 760, la previa intervención del Banco Central de la República Argentina no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados contables.

37 CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, los saldos correspondientes a los principales conceptos computados por la Entidad para la integración de Efectivo mínimo según lo dispuesto por las normas emitidas por el BCRA en la materia, son los que se detallan a continuación:

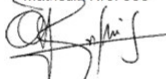
	30/09/2022	31/12/2021
Cuenta corriente B.C.R.A. en pesos	-	124.555
Cuentas especiales B.C.R.A. en pesos	446.709	329.651
Cuenta a la vista B.C.R.A. en dólares	\$ 1.783,837 (u\$s 12,109)	\$ 1.905,767 (u\$s 11,168)
Cuenta especiales B.C.R.A. en dólares	\$ 138,663 (u\$s 941)	\$ 158,559 (u\$s 929)
Letras de Liquidez del B.C.R.A. en pesos	-	\$1.694.380 (VN 1.050,000)
Títulos públicos B.C.R.A. en pesos	\$554,362 (VN 962,284)	-
Títulos públicos B.C.R.A. en dólares	\$1,373,771 (VN 1,010)	\$119,332 (VN 1,010)

38 CAPITAL SOCIAL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

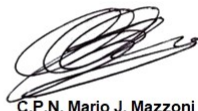


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

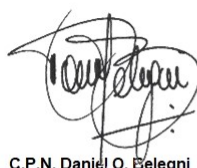
Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

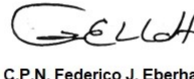
C.P.C.E. – Santa Fe



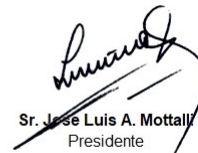
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, el capital de la Entidad asciende a \$ 216.812 (en miles de pesos).

En el mes de marzo de 2016 se produjo un aumento del rubro de \$ 25 millones. Dicho aumento se distribuye de la siguiente manera:

- Acciones emitidas en circulación: \$ 13.665 (en miles de pesos).
- Aportes no capitalizados (Primas de emisión de acciones): \$ 11.335 (en miles de pesos).

Con fecha 18 de marzo de 2016 el B.C.R.A. emitió la Resolución N° 146, por la cual no se formulan observaciones a la modificación de la composición accionaria de Banco Bica S.A., por medio de la cual se incorpora a la sociedad Box Inversiones S.A. como nuevo accionista de la Entidad.

En el mes de junio de 2017 se produjo un aumento del rubro de \$ 50 millones. Dicho aumento se distribuye de la siguiente manera:

- Acciones emitidas en circulación: \$ 20.000 (en miles de pesos).
- Aportes no capitalizados (Aportes irrevocables p/futuros aumentos de capital): \$ 30.000 (en miles de pesos).

Con fecha 02 de marzo de 2018 el B.C.R.A. emitió la Resolución N° 113, por la cual no se formulan observaciones a la modificación de la composición accionaria de Banco Bica S.A., por medio de la cual se autoriza la incorporación del Sr. Ricardo Héctor Liberman y del Sr. Enrique Lazaro Saufbler como nuevos accionistas de la Entidad. En virtud de esta autorización, en Asamblea General Ordinaria de fecha 26 de marzo de 2018, se resuelve la capitalización de los aportes irrevocables p/futuros aumentos de capital ingresados en el mes de junio de 2017 por los Sres. Ricardo Héctor Liberman y Enrique Lázaró Saufbler.

Durante el mes de abril de 2018, se ha producido una nueva capitalización que asciende a la suma de \$ 90.000 (en miles de pesos) a través de la suscripción de 90.000 (noventa mil) acciones, incorporándose como nuevo accionista el Sr. Eduardo Fortunato Amirante.

En el mes de diciembre de 2018 se produjo un aumento del rubro de \$ 71.500 (en miles de pesos). Dicho aumento se distribuye de la siguiente manera:

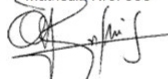
- Acciones emitidas en circulación: \$ 11.215 (en miles de pesos).
- Aportes no capitalizados (Primas de emisión de acciones): \$60.285 (en miles de pesos).

A través del mismo se produce la incorporación como nuevo accionista de CREDYMAND SA.

El capital social pasa a ser de \$ 216.812 (en miles de pesos).

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

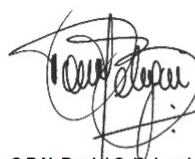
Matrícula Nro. 335



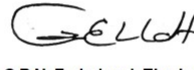
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



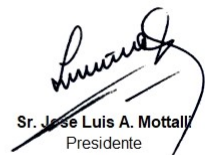
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

En el transcurso del mes de Junio de 2022, el Directorio de la Entidad recibe notificaciones respecto de operaciones de venta de acciones concretadas entre algunos accionistas entre sí.

La composición accionaria anterior a estas novedades, era la siguiente:

Accionista	% del Capital Social
Bica Coop.E.M.Ltda.	52,5012 %
Box Inversiones S.A.	14,0606 %
Enrique Lázaro Saufbler	12,8840 %
Ricardo Héctor Liberman	9,7499 %
CREDYMAND S.A.	5,1727 %
Eduardo Fortunato Amirante	4,6939 %
Regional Trade S.A.	0,9377 %

La nueva composición accionaria, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es la siguiente:

Accionista	% del Capital Social
Bica Coop.E.M.Ltda.	67,00 %
Box Inversiones S.A.	14,06 %
Enrique Lázaro Saufbler	15,00 %
Ricardo Héctor Liberman	3,00 %
Regional Trade S.A.	0,94 %

39 RESOLUCIÓN N° 622/13 (TO) DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES

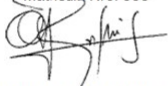
Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agentes definidos por CNV

La Entidad está autorizada para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Propio (ALyC), y Agente de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión (A.C.D.I.), por lo cual se encuentra bajo la supervisión de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.).

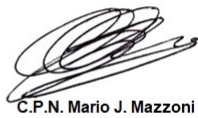
El patrimonio neto mínimo requerido y la contrapartida líquida exigida por la mencionada Resolución de CNV para estas categorías de agente son 470,35 y 235,175 en miles de unidades de valor adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827, respectivamente.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

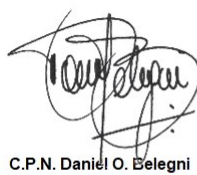
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



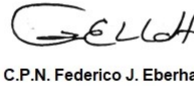
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



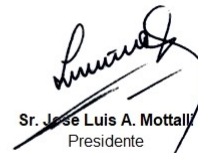
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

Al 30 de Septiembre de 2022, el patrimonio neto de la Entidad asciende a miles de \$ 3.338.664 que representa 21.579 miles de UVA a \$154,72 a dicha fecha, cumpliendo con la exigencia mínima requerida por CNV. Adicionalmente, cumple con la exigencia de contrapartida líquida correspondiente al 50 % del patrimonio neto mínimo que asciende a 11.529 miles de UVA.

Los activos que conforman la contrapartida líquida se individualizan a continuación:

Contrapartida Líquida	Saldos 30/09/2022 en miles de pesos
Activos Disponibles en Pesos y en otras monedas	
En cuentas abiertas en el Banco Central de la República Argentina (BCRA)	\$ 1.783.822
BCRA: N° 00426 – BANCO BICA S.A.	-
BCRA: N° 80426 – CTA VISTA DLS BANCO BICA S.A.	\$ 1.783.822

Al 30 de Septiembre de 2022, la Entidad cumplió con la exigencia de capitales mínimos determinada de acuerdo con lo dispuesto por las normas del BCRA.

40 INCLUMPLIMIENTOS A LOS LÍMITES DEL FRACCIONAMIENTO DEL RIESGO CREDITICIO

El Banco no incurrió en excesos a los límites definidos por el Banco Central de la República Argentina en el texto ordenado de Grandes Exposiciones al Riesgo de Crédito, en los meses de Enero a Septiembre de 2022. La posición de capitales mínimos fue superavitaria en todos los meses del período iniciado el 01 de enero de 2022 y finalizado el 30 de Septiembre de 2022.

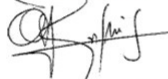
41 SALDOS FUERA DE BALANCE

La Entidad registra distintas operaciones en los rubros fuera de balance, conforme a la normativa emitida por el BCRA.

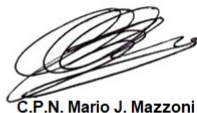
Entre los principales saldos fuera del balance se encuentran:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

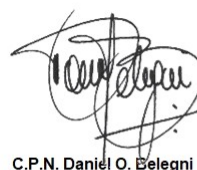
Matrícula Nro. 335



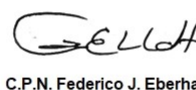
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



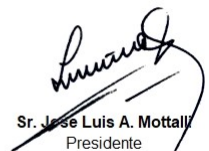
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración



C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

30/09/2022

Garantías recibidas	2.116.241
IRM recibidos por operaciones de pase c/ B.C.R.A.	1.826.739
Tenencia de valores - Clientes	1.814.875
Valores por cobrar	1.733.486
Otros Valores en custodia	1.602.474
Adelantos en cta cte acordados no utilizados	974.790
Salvos no utilizados de tarjeta de crédito	843.293
Ventas a término de moneda extranjera liquidables en \$	309.362
Títulos Públicos recibidos para imposición a Plazo Fijo	283.622
Compras a término de moneda extranjera liquidables en \$	235.704
Créditos con aplicación total de previsión por incobrabilidad	221.945
Garantías y avales otorgados	71.000
Créditos tasa cero gestionados por cta FOGAR	4.876

42 EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA, DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

La Entidad opera en un contexto económico complejo, cuyas principales variables han tenido una fuerte volatilidad, tanto en el ámbito nacional como internacional.

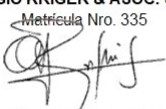
Durante el transcurso del año 2022, la actividad continúa recuperándose, aunque a un menor ritmo que en 2021, (año en el que se había expandido 10,3%), acumulando un crecimiento del 6,4% a agosto de 2022. No obstante, la aceleración en la tasa de inflación (6,9% en septiembre y 66,07% en el acumulado al tercer trimestre de 2022) y la incertidumbre respecto al cumplimiento de las metas económicas estipuladas en el Acuerdo con el FMI, se fueron erigiendo como dos grandes ejes de incertidumbre que atentan contra la consolidación de la paz cambiaria y la recuperación económica.

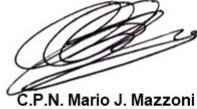
Por otra parte, a partir del 21 de diciembre de 2019, se encuentra vigente la Ley de Solidaridad Social y Reactivación Productiva en el marco de la emergencia pública (Ley de Emergencia Económica), en virtud de la cual se declara la emergencia pública en materia económica, financiera, administrativa, previsional, energética, sanitaria y social hasta el cierre del ejercicio 2022.

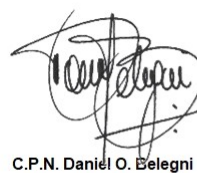
Además, se tomaron medidas tendientes a restringir el acceso al mercado cambiario a fin de contener la demanda de dólares, que implican la solicitud de autorización previa del Banco Central de la República Argentina para ciertas transacciones. Adicionalmente, el régimen cambiario ya determinaba como obligatorio el ingreso y liquidación a moneda nacional de los fondos obtenidos como resultados de las siguientes operaciones y conceptos:

- Exportaciones de bienes y servicios.
- Cobros de prefinanciaciones, anticipos y post-financiaciones de exportación de bienes.
- Exportaciones de servicios.
- Enajenación de activos no financieros no producidos.

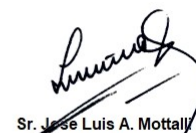
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

- Enajenación de activos externos.

Respecto de los activos financieros, a partir de agosto de 2019 el Gobierno Nacional decretó una serie de diferimientos del vencimiento de intereses y capital de títulos (Letras del Tesoro y títulos emitidos bajo ley argentina) y la reestructuración de ciertos títulos públicos nacionales emitidos bajo ley local y extranjera, por medio de operaciones de canje y solicitudes de consentimiento. Durante el año 2020 se ha logrado cerrar con éxito las reestructuraciones de bonos —tanto internacionales como locales—, y los canjes de deuda para mejorar la composición y la sostenibilidad de la deuda pública del país. En el mes de agosto de 2022, el Gobierno Nacional llamó a un nuevo canje de deudas emitidas por el Tesoro Nacional.

La entidad se presentó voluntariamente a este último canje realizando las siguientes operaciones:

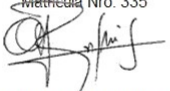
Fecha del Canje	Especie Entregada		Especie Recibida		
	Descripción	VN	Descripción	VN al momento del canje	VN al 30/09/2022
09/08/2022	LECER 16/08/2022 - X16G2	15.795.193	Bono Dual - Junio 2023 - TDJ23	170.000	170.000
09/08/2022	Bono del Tesoro Nacional ajuste CER - Vto. 20.09.2022 - T2X2	104.775.193	Bono Dual - Julio 2023 - TDL23	2.040.000	2.040.000
09/08/2022	LECER 21/10/2022 - X21O2	34.990.803	Bono Dual - Septiembre 2023 TDS23	384.000	384.000

Respecto a la deuda pública bajo legislación extranjera, a finales de enero de 2022, se alcanzó un entendimiento entre el país y el Organismo donde se habrían pautado metas fiscales y monetarias, a cambio una refinanciación de los vencimientos. El 17 de marzo de 2022, el Congreso de la República Argentina, aprobó el acuerdo con el FMI. El contexto de volatilidad e incertidumbre permanece vigente a la fecha de emisión de estos estados financieros. El Directorio de la Entidad analizará la evolución de las cuestiones descriptas, así como las posibles modificaciones adicionales que pudiera implementar el Gobierno Nacional, y evaluarán los impactos que pudieran tener sobre su situación patrimonial, financiera, resultados y flujos de fondos futuros.

43 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DE EJERCICIO QUE SE INFORMA

No existen acontecimientos ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la emisión de los presentes estados financieros que puedan afectar significativamente la situación financiera o los resultados del ejercicio, que no hayan sido expuestos en los presentes estados financieros.

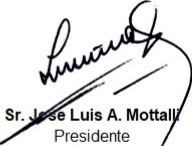
Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
 Matrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
 Contador Público (UBA)
 Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
 C.P.C.E. – Santa Fe


C.P.N. Mario J. Mazzoni
 Síndico Titular


C.P.N. Daniel O. Belegni
 Gerente de Administración


C.P.N. Federico J. Eberhardt
 Gerente General
 y Director Titular


Sr. Jose Luis A. Mottali
 Presidente