

Memoria Ejercicio Económico 2022

INTRODUCCIÓN	2
PRINCIPALES DEFINICIONES:	2
LOS PRINCIPALES IMPACTOS NORMATIVOS	4
Clasificación de Deudores y Previsionamiento	4
Efectivo Mínimo	4
Límites a la Tenencia de LELIQ	4
Cambios Normativos que se trasladarán al Ejercicio 2023	5
Actualización del tope de la cobertura del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos	5
Distribución de utilidades	5
Operaciones de Regulación Monetaria. Nueva Modalidad de pases pasivos a 1 día. Rueda BCRA.	5
FUNCIONAMIENTO DEL BANCO	5
La Actividad de las Sucursales:	5
Los Principales Rasgos Comerciales:	6
Nuevas Competencias y Acciones de Marketing	7
Iniciativas en materia de Potencial Humano.	8
FUNCIONAMIENTO DE COMITÉS	9
Comité de Sistemas	9
Comité de Auditoría	10
Comité de Riesgo Crediticio	11
Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	11
Comité de Gestión Integral de Riesgos	12
Gestión del Comité Ejecutivo	12
MENCIONES RELATIVAS A LA CALIFICACIÓN DE LA ENTIDAD	13
RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	13
CUMPLIMIENTO DE REQUERIMIENTOS LEGALES	14
AGRADECIMIENTOS ESPECIALES	14

Memoria Ejercicio Económico 2022

INTRODUCCIÓN

Habiendo dejado atrás las secuelas y los impactos del Covid, el año 2022 fue el período de inicio de la recuperación, por cierto moderada y desigual entre sectores, con un crecimiento de la actividad económica que volvió, en términos generales, a los niveles previos al inicio de la pandemia.

En ese escenario, el sector privado fue conservador y trató de aprovechar las capacidades existentes, lo que determinó la existencia de un mercado débil y disputado, en tanto que el sector público fue demandante sostenido de financiamiento para hacer frente a un déficit fiscal estructural. En esa generalización, el Sector Financiero, en su gran mayoría, fue adoptando políticas comerciales destinadas a obtener una mezcla de carteras razonables, pero donde la asistencia al Estado crecía en detrimento de los demás participantes.

También en el 2022 diversos factores confluyeron para que se produjera un incremento de los índices de inflación. A lo largo del año, distintos eventos y circunstancias (cambios ministeriales, emisión, pérdida de confianza, sequías, aparición de numerosos tipos de cambio, brecha amplia y restricciones cambiarias, entre otras) provocaron una aceleración de la inflación que impulsaron al BCRA a la utilización de la tasa de política monetaria, establecida mensualmente según el impacto observado en la medición inflacionaria, como elemento de contención y ajuste. Es así como surgieron tasas con rangos de aplicación cuasi obligatorios, lo que provocó —de modo inevitable— distorsiones en los mercados y una exigente necesidad de adaptación y cambio.

El contexto político no fue de ayuda. La ausencia de consensos y planes concretos de recuperación de los principales indicadores económicos y sociales, la falta de liderazgos creíbles, y la percepción de un divorcio de la política y la realidad, aumentaron las dudas entre la comunidad de negocios, y generaron un cierto hartazgo en la sociedad. La actividad parlamentaria estuvo casi paralizada durante gran parte del período. Los actores relevantes de oficialismo y oposición no fueron capaces de crear un clima de confianza, y las disputas, aun entre los integrantes de los mismos bloques, cancelaron cualquier alternativa de generación de horizontes de mediano y largo plazo.

En ese escenario, la actividad de los Bancos se desarrolló atendiendo las urgencias, respondiendo a los cambios con decisiones de corto plazo y adoptando mecanismos que privilegiaran la liquidez y la seguridad, con la convicción de que —además— existiría por delante un año de mayores incertidumbres aún, propias del proceso electoral que afectará al ejercicio 2023.

PRINCIPALES DEFINICIONES:

En medio de un clima de negocios con elevada cantidad de incógnitas, la Dirección del Banco adoptó criterios acordes a este tipo de coyunturas. Es así como sostuvo el rumbo general de los últimos años, profundizó aún más su focalización y mejora en aquellos negocios en los que tuviera alguna ventaja comparativa, afianzó definitivamente su relación con las entidades de la

Memoria Ejercicio Económico 2022

economía social propias de la región, y procuró mantener un relativo equilibrio en todas sus líneas, de modo de reducir la exposición a cambios repentinos y drásticos de la situación general.

Se mantuvo el concepto de innovación comercial y simultáneo soporte tecnológico eficaz, que permitiera el desarrollo de soluciones a la medida del usuario cliente, personalizando productos y brindando una atención preferencial en la inteligencia que la fortaleza de la Entidad depende de lo consecuente que podamos resultar en relación con estos principios.

A lo largo del año tratamos de avanzar en eficiencia, simplicidad, y volumen de nuestras operaciones de préstamos a individuos, en la convicción de que se trata de uno de los soportes que da estabilidad y equilibrio a nuestros ingresos. Un mayor desarrollo de nuestras líneas propias, adaptadas a segmentos y características de nuestros clientes y la probada eficacia en términos de compra de carteras adecuadas a nuestros estándares, han permitido un crecimiento razonable y un posicionamiento que aporta armonía a nuestras aplicaciones de fondos.

Del mismo modo, se reforzaron los lazos con las empresas de la región. Ello permitió que aquellas que aprecian el compromiso con la propuesta de valor que el Banco ofrece, incrementen sus operaciones y, progresivamente, vigoricen una porción de nuestros negocios que siempre será una columna basal en nuestro desarrollo. El crecimiento de volumen de todos los instrumentos y productos vinculados con la operación de pequeñas y medianas empresas es un índice elocuente de lo enunciado.

En paralelo, se continuó con la vinculación con entidades cooperativas y mutuales regionales, habiendo madurado, en una importante porción del sector, la idea de que están y estamos trabajando con socios estratégicos que permiten la bancarización sin que se pierda la esencia social y colaborativa de aquellas entidades. El número de mutuales que trabajan con la Institución ha continuado creciendo y el uso de los diferentes productos y servicios también se ha extendido aún en aquellas con histórica y tradicional relación con el Banco.

Dadas las condiciones que caracterizaron al período que estamos referenciando, fue esencial la atención que se dedicó a los aspectos puramente financieros. El desempeño del Banco fue soberbio y los resultados derivados del uso de las diferentes opciones que brindaba el mercado merecen ser destacadas, y también, en un período especialmente complejo para las operaciones de comercio exterior, dadas las restricciones existentes, se logró un crecimiento sustantivo en volumen y cantidad de clientes lo que debe adicionarse a los logros del período.

Durante el período, la nueva sucursal de Capital Federal, afianzó su operatoria y convalidó con su desempeño las expectativas que el Directorio había imaginado cuando se tomó la firme decisión de abrir una nueva casa en momentos de incertidumbre.

La digitalización prosiguió su avance y maduración en la Institución, y en el año 2022 existieron notables muestras de crecimiento y desarrollo de herramientas útiles e innovadoras que permitieron tonificar y robustecer la relación con organizaciones que nos distinguieron con su confianza.

De igual modo, se trabajó eficientemente en consolidar la imagen institucional, haciendo que perdure todo aquello que nos liga con valores tradicionales que pretendemos mantener, y al mismo tiempo nos identifique con una organización moderna, abierta, inclusiva y sustentable.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Un párrafo especial merece formularse en relación con un cambio trascendente en la composición accionaria de la Institución. Seis importantes y reconocidas Mutuales de la provincia de Santa Fe se incorporaron en reemplazo de accionistas privados que vendieron su participación. Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples continuará siendo la accionista controlante, pero con este ingreso, dos terceras partes del Banco estarán en propiedad de organizaciones de la Economía Social.

En síntesis, durante un período difícil, se consiguieron con creces los objetivos económicos que nos habíamos propuesto, se avanzó en el armado de una mejor organización, con mayores potencialidades para todos sus integrantes, con accionistas comprometidos y actuando armónicamente y una comunidad de negocios que nos respeta y valora.

LOS PRINCIPALES IMPACTOS NORMATIVOS

Clasificación de Deudores y Previsionamiento

A partir de enero se comenzó a implementar el cálculo de Provisiones atendiendo al criterio de “deterioro de valor” según normas NIIF 9. Debe señalarse que la referida metodología no resultaba obligatoria, habida cuenta de nuestra condición de Entidad perteneciente al grupo “C”, siendo opcional su puesta en marcha. La aplicación generalizada de las Normas Internacionales de Información Financiera son un objetivo que agrega valor a los usuarios de la información y, consecuentemente, desde el Directorio no se dudó en ejercer la opción positiva.

Efectivo Mínimo

Desde el primero de octubre, el BCRA simplificó de manera gradual el Régimen de Efectivo Mínimo, medida que generó para el Banco una disminución de la exigencia total en pesos para los meses siguientes. Adicionalmente, se incorporó la posibilidad de integrar con Letras de Liquidez del BCRA (LELIQ) y/o Títulos Públicos Nacionales en pesos, una porción de los depósitos a la vista en pesos.

Ello permitió una mejora en los resultados correspondientes al último trimestre del ejercicio.

Límites a la Tenencia de LELIQ

En enero, el BCRA expandió el límite máximo de tenencia de Letras de Liquidez (LELIQ) de manera proporcional al stock de depósitos a plazo del sector privado de cada entidad financiera.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Cambios Normativos que se trasladarán al Ejercicio 2023

Actualización del tope de la cobertura del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos

En diciembre del 2022, el BCRA dispuso que a partir del 1º de enero de 2023 la cobertura del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos será de hasta 6.000.000 de pesos por depositante.

Distribución de utilidades

El BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras con vigencia a partir del 1.1.23 y hasta el 31.12.23

Operaciones de Regulación Monetaria. Nueva Modalidad de pases pasivos a 1 día. Rueda BCRA.

El BCRA habilitó en diciembre una nueva modalidad de pases pasivos diarios -Rueda BCRA- lo que agrega eficiencia en el uso de los recursos disponibles.

FUNCIONAMIENTO DEL BANCO

Con el objetivo de proporcionar información detallada y precisa sobre las cuestiones más relevantes atinentes a la marcha del banco, se sintetizan a continuación los datos que puedan colaborar con la interpretación de las cifras de los Estados Contables de la Entidad.

La Actividad de las Sucursales:

Las Sucursales son un medio efectivo y dinámico para generar negocios y la manera de transferir conocimientos sobre usos y posibilidades de cada uno de los productos. Desde este punto de vista, las Sucursales han servido con eficiencia al desarrollo de la actividad del Banco.

Es así como se actuó sistemáticamente para migrar la operatoria de Plazo Fijo hacia los canales electrónicos, con resultados satisfactorios. Del mismo modo, a partir de contar con la herramienta de cobro con QR propio interoperable, se procuró la adhesión de nuestros clientes a la referida funcionalidad

A partir de la definición estratégica en nuestra entidad sobre la incorporación de la Billetera MODO, teniendo como objetivo central que nuestros clientes instalen la herramienta y utilicen nuestros productos en la misma, desde mayo y durante todo el año 2022, desde las sucursales se acompañaron diferentes planes de acción llevados a cabo por el Dpto. Nuevas Competencias.

Consolidada esta visión, en todas las sucursales se completó la asignación de oficiales del equipo de ventas de Banca Empresa, con el propósito de incrementar y potenciar los negocios existentes. En especial, desarrollaron una destacada gestión en campañas de préstamos pre aprobados y prospectos de Planes Sueldo.

Memoria Ejercicio Económico 2022

En materia de incorporación de tecnología, se mejoró el equipamiento incorporando cámaras que brindan mayor calidad y fidelidad de imágenes en el ámbito de las Terminales de Autoservicio.

En síntesis, las Sucursales fueron un instrumento importante en los logros obtenidos por el Banco durante el período.

Los Principales Rasgos Comerciales:

En términos generales, puede señalarse que se continuó con el objetivo de potenciar el uso de todos los canales electrónicos. En ese camino, pequeños pasos cotidianos posibilitaron avances relevantes que mantienen vigente el propósito de conseguir un Banco de operatoria dual en materia de virtualidad y presencialidad.

Se reiteraron las campañas regulares de préstamos personales, con una evidente mejora en el desempeño de la Institución. La cartera generada muestra un crecimiento destacable, son ratios satisfactorios en materia de rentabilidad y conducta de pago.

La “Cuenta Positiva” que se había lanzado en el período 2021, siguió avanzando en desarrollo y volumen. Todavía no posee la madurez esperada, pero será un producto que, con certeza, brindará satisfacciones a la Entidad. También en el desarrollo de productos que mantuvieran la vigencia y competitividad del Banco, durante el ejercicio 2022 se destinaron importantes esfuerzos a la puesta en marcha, difusión y promoción de la billetera MODO. Se trata de un desafío de grandes proporciones, pero que es imprescindible para sostener el costado generalista que no queremos perder, a pesar del foco en algunas especializaciones de nuestra operatoria.

La atención de Individuos nos dejó satisfechos y estamos convencidos de que fue un período positivo y de construcción de condiciones de desarrollo futuro.

En términos de Banca Empresa, el desempeño general fue interesante con algunos aspectos que merecen ser destacados:

- Operatoria de Comercio Exterior: rubro de negocio en franco crecimiento, con incorporación de nuevos clientes, atraídos por la calidad de respuesta del banco ante los cambios normativos establecidos por el BCRA. La consecuencia fue que se logró sumar clientes y volúmenes de transacciones.
- Los depósitos de Valores al Cobro crecieron de manera razonable. En cuanto la Cámara Recibida, el Banco acompañó el desarrollo de los “Echeq”, con fuertes campañas de concientización sobre las fortalezas del medio de pago, logrando un crecimiento del 650% en cantidades y del 593% en importes.
- Valores Comprados: la operatoria de descuento de cheques vía mostrador y por Plataforma Web, en montos negociados creció un 112%.

Memoria Ejercicio Económico 2022

- Se continuó con la celebración de convenios de apertura de cuentas y emisión de tarjetas de débito para asociados de Mutuales. Los avances son alentadores y marcan una senda que resulta estratégica para la organización.
- La cartera Activa Consolidada de Bica, creció durante el año un 83,80%, mostrando mayores indicadores en los negocios de Banca Individuo, derivados de las operatorias de colocación de Préstamos Personales y compras de carteras. En el sistema financiero, el crecimiento de préstamos en su totalidad fue del 66,40%.
- Cartera Pasiva: los saldos en pesos del segmento de Banca Empresas crecieron un 85%, siendo su participación en el banco del 77% y en Banca Individuo el crecimiento fue del 101%, en forma consolidada el 89,50% siendo el comportamiento en el sistema financiero de bancos privados del 87,80%.
- Cuentas Corrientes Comerciales, durante el 2022 se lograron 815 nuevas cuentas, resultando el alta neta del año del 50% del número citado, parámetro lógico de la operatoria.
- La App para depósito de cheques físicos que se puso a disposición de numerosos clientes tuvo una exitosa respuesta y aportó dinámica y eficiencia a la operatividad de los depósitos.
- Servicio de pago a Terceros “on line”, se ha convertido en una solución eficiente para resolver pagos en línea. En el año se observa un crecimiento superior al 160%.

Nuevas Competencias y Acciones de Marketing

El área tuvo como ejes de gestión, los siguientes conceptos centrales:

- Universo Digital: foco en las “soluciones y productos digitales”, especialmente en el uso de la plataforma i-Bica, y las aplicaciones MODO e i-Móvil, con el objetivo de una mayor activación y uso de clientes convertidos en usuarios.
- Marketing: desarrollo de una estrategia general que combinó acciones tradicionales con digitales. En tal sentido, se profundizó la metodología de “Prensa y Difusión”, con el objetivo de potenciar las figuras de “voceros del Banco”, lo que permitió sumar contenidos diferenciales, con voz y rostro, que pudieran humanizar aún más la gestión, en el contexto de “los medios de comunicación”.
- Comunicación: Se trabajó en el impulso de campañas multiplataforma. En especial, se aumentó la focalización en acciones que contribuyeran a relacionar a las Sucursales con sus cuentas de empresas (fundamentalmente “comercios”).
- Nuevos Servicios y Productos: Se enfatizó la difusión, promoción y registro de clientes en la billetera virtual definida por el banco (MODO) y en todos los beneficios y acciones promocionales relacionados con ella. También se priorizó todo lo referido a la difusión de Préstamos Personales, en especial, el trabajo con la versión de Préstamos por Código de Descuento (CUAD) Web. Por último, se generaron nuevos canales de acceso a “Resúmenes de Tarjetas de Crédito”.
- Atención a Clientes: se concretó la implementación de una solución omnicanal para la conversación con prospectos y clientes, potenciando el desarrollo del área y equipo

Memoria Ejercicio Económico 2022

“Centro de Atención a Clientes”. Este avance permitió, entre otras cosas, unificar las sustancias del discurso, brindar una mejor calidad en las respuestas y en el flujo de tratamiento conversacional de cada contacto. Además, se comenzó con la medición de indicadores de satisfacción, a través de la implementación de encuestas automáticas.

- A lo largo del período se logró avanzar en el desarrollo de procesos de “validación de identidad”, que incluyeron hasta la puesta en práctica de videollamadas.
- Relación con las Mutuales: siguiendo uno de los grandes objetivos estratégicos, se dedicaron esfuerzos y recursos para el desarrollo de acciones de marketing a partir de los convenios, el uso de la app MODO, el diseño de las Tarjetas de Débito; y la construcción de una comunicación más fluida entre las partes.
- Préstamos Personales Empleados Públicos Provinciales \$1.2MM - campaña
- Préstamos Personales Fuerzas Federales por CUAD online \$600M - campaña
- Centro de Atención a Clientes - Ampliación de capacidades y esfuerzos de atención
- MODO - Campaña publicitaria, mecánicas de sorteo, promociones exclusivas por rubro con reintegros, 1era compra y promociones “sistémicas de la app”.
- QR i-Bica - Campaña publicitaria “Descubrí todo lo que hay detrás del QR”
- QR i-Bica - Material POP para comercios
- Tarjetas de convenio con Mutuales - validación de diseños
- Educación Financiera - Campaña de concientización en RRSS
- Restyling y lanzamiento de i-Móvil e i-Bica 2.0 - Diseño de interfaz, UX y campaña de difusión.
- Centro de Atención a Clientes - Gestor Omnicanal (Wise CX), indicadores de satisfacción (NPS), encuestas.
- Resumen de TC con una llamada y vía WhatsApp.
- Habilitación de WhatsApp “corporativo” oficial, para consultas y otra línea para Préstamos Personales
- Campaña 10 años de experiencia, 45 de trayectoria
- Participamos de una campaña de ABAPPRA sobre Seguridad Bancaria, también logramos una mención en un concurso (por otra campaña de la misma temática).
- Actualización de mobiliario de Sucursal Centro Santa Fe, en virtud de la identidad corporativa más reciente.

Iniciativas en materia de Potencial Humano.

Durante el año 2022 se fortalecieron las dotaciones de áreas estratégicas de la organización. Finanzas, Banca Electrónica, Comercio Exterior, Tecnología y Seguridad Informática fueron los sectores elegidos, obedeciendo a razones de incremento de volumen de negocios y transacciones, generación de backup de puestos críticos y la creación de una base anticíclica de recursos con formación en Sistemas.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Mismo sentido expansivo tuvo la inversión en Capacitación y Desarrollo, logrando 4 años de crecimiento sostenido, esta vez teniendo un salto del 60% en la cantidad de horas de capacitación con respecto al año 2021.

En nuestra Red de Sucursales se consolidó el modelo de las unidades de negocios utilizando una estructura que aprovecha de manera más eficiente las dotaciones disponibles y que permitió la liberación de recursos para fortalecer la atención de canales alternativos y la cobertura de vacantes en áreas centrales.

Se trabajó en el desarrollo de un nuevo esquema de Gestión Gerencial que permitirá, mediante la fijación y seguimiento de Objetivos Anuales, alinear y generar sinergia entre todas las áreas de la organización en pos de alcanzar los lineamientos estratégicos fijados por el Directorio de la empresa.

Persiguiendo el mismo objetivo estratégico que la empresa ha fijado de lograr una capacidad de operación dual (Presencial y Digital), en el 2do. semestre del año se comenzó con la implementación de un nuevo sistema de gestión de Recursos Humanos que permitirá la interacción virtual y la digitalización de todos los procesos y documentos relacionados con el área de Potencial Humano.

FUNCIONAMIENTO DE COMITÉS

Comité de Sistemas

El Comité funcionó de modo satisfactorio y al repasar la actividad del período se pueden señalar logros importantes, demostrativos de un accionar consistente con los objetivos estratégicos, que permite una mirada positiva sobre la potencialidad futura de la Institución. Entre otros se pueden identificar los siguientes ejes de trabajo.

Se automatizó el sistema de transferencias interbancarias mayoristas (MEP) operado por el Banco Central.

Continuamos la integración con la billetera digital MODO, incluyendo especialmente la posibilidad de Pagar con QR a nuestros clientes.

Pusimos en producción varios convenios de depósitos de cheques a través de una APP basada en fotografía que ha aumentado en más de 60% el volumen de cheques depositados en el banco.

Renovamos nuestra APP bancaria tanto para Android como para iOS, mejorando la experiencia de nuestros usuarios.

Pusimos en producción nuestro home banking i-Bica 2.0 con una renovada interfaz, mejorando la calidad visual y la facilidad de uso para nuestros clientes.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Renovamos nuestros servidores de base de datos con una capacidad que cubrirá como mínimo los próximos 3 años de crecimiento del banco.

Pusimos en producción una plataforma para la originación de préstamos a empleados públicos de la provincia de Santa Fe basada en el reconocimiento facial biométrico que permite atender a nuestros clientes sin necesidad de presentarse en ninguna sucursal del banco y operando totalmente de forma digital.

Profundizamos el uso de la firma grafométrica, incrementando las operaciones susceptibles de su aplicación y reduciendo drásticamente el uso de papel y los tiempos de archivado de documentación.

Automatizamos el 100% de las operaciones con fondos comunes de inversión dentro de nuestra aplicación de home banking i-Bica.

Incluimos en nuestro home banking i-Bica la posibilidad de cobrar con QR interoperable a todos nuestros clientes.

Desarrollamos un novedoso producto que permite la conciliación automática de pagos recibidos con transferencias. CBU Payment Collect es el producto que permite a nuestros clientes aplicar de forma automática los pagos recibidos por transferencias de cualquier origen en sus cuentas del Banco.

Incrementamos los niveles de seguridad de nuestras redes de datos y aplicaciones.

Comité de Auditoría

El Comité funcionó adecuadamente conforme a las mejores prácticas sugeridas por el BCRA en la normativa vigente y de acuerdo a los objetivos de funcionamiento previstos en su reglamento interno.

En el transcurso del ejercicio se realizaron dieciocho (18) reuniones, donde se tomó conocimiento y se aprobaron ciento veinticuatro (124) informes emitidos por la auditoría interna y se analizaron los hallazgos de todos los entes de contralor y supervisión que interactúan en la organización.

En el mismo sentido, se atendió al seguimiento de las observaciones y se plantearon las recomendaciones y sugerencias de mejora. En el ejercicio se regularizaron ciento treinta (130) hallazgos, equivalentes a 2,65 veces de la cantidad de observaciones al inicio del ejercicio.

El Comité es un órgano categórico para el buen funcionamiento del Gobierno Societario, y en especial, para el más eficiente monitoreo de los controles internos, la gestión de riesgos individuales y corporativos, el cumplimiento del marco normativo, el proceso de emisión de los estados financieros, y el desempeño de la Auditoría Interna y Externa.

Como proyecto a destacar para el año 2023, se encuentra el desarrollo de nuevos indicadores y alertas que permitan un enfoque de Auditoría Continua con mayor grado de madurez.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Comité de Riesgo Crediticio

El año 2022 mostró un incremento de nuevos legajos, en relación con el período anterior, superior al 20%. Ello como consecuencia de una sumatoria de circunstancias que lo generaron, pero en las que influye decididamente la existencia de mayor cantidad de negocios.

A pesar de ello, se logró mantener los tiempos de respuesta dentro de los parámetros que caracterizan a nuestra entidad, y sin crecimiento de la estructura afectada a la labor.

También se asistió efectiva y adecuadamente en aquellas oportunidades en las que se definieron campañas de financiamiento pre aprobado y en el análisis de acciones comerciales referidas a ofrecimientos de asistencias a empresas con acreditaciones de ventas con tarjetas de crédito.

En complemento a las tareas específicas, se trabajó en la construcción de un modelo para la determinación de stage y nivel de previsión de la cartera bajo lineamiento de tratamiento individual de acuerdo a las normas NIIF.

En lo que refiere al segmento de consumo, se continuaron con las campañas de ofrecimientos masivos de préstamos de consumo exclusivamente a clientes plan sueldo, realizándose además adecuaciones globales de límites de tarjetas de crédito de banca individuo.

Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Durante el período, y en el ámbito del Comité, se ha operado con efectividad y profesionalismo. En idéntico sentido, no han existido aspectos que generen dudas acerca de la eficacia de las actividades propias del Departamento a cargo de la gestión respectiva.

El Banco continuó perfeccionando los modelos y formatos de control que posibiliten el conocimiento del cliente, la generación de “perfiles” cada vez mejores, y todo aquello que implique prevenir y reducir los riesgos de lavado de activos y financiamiento de actividades ilegales.

En materia de cumplimiento de la normativa vigente (en términos amplios) se ha mantenido el celo característico con el que la Institución ha encarado esta actividad, y ha estado a disposición permanente, para mantener informados y responder a los requerimientos que pudieran originarse en el seno del BCRA o de la Unidad de Información Financiera.

En términos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, se analizó con suficiencia y responsabilidad un número significativo de operaciones que pudieran resultar sospechosas. En línea con esta expresión, puede señalarse un incremento de las “alertas” emitidas que, tal como ocurriera en el año anterior, crecen como consecuencia de la mayor actividad y el crecimiento operativo de la Entidad.

Durante el año 2022, el Revisor Externo Independiente presentó ante la UIF el informe sobre la eficacia y eficiencia del Sistema de Prevención de Lavado de Activos con una calificación satisfactoria.

En idéntico sentido, las evaluaciones de Auditoría han mostrado una correcta atención de los aspectos sometidos a prevención y control.

Memoria Ejercicio Económico 2022

Comité de Gestión Integral de Riesgos

En éste período se actualizó el sistema de información que permite reportar al Directorio y la Alta Gerencia, el tamaño y composición de las exposiciones de los riesgos más significativos, su estado y evolución.

Dado las nuevas disposiciones y normativas, se adecuaron en estructura y composición las herramientas de análisis utilizadas en la gestión de los riesgos, medidos por los indicadores clave de riesgo, como también, en los procesos de análisis de riesgos.

En línea con el proceso de actualización de la gestión, se comenzó con el estudio en los riesgos financieros de aquellos asociados a factores ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) incluyendo el Riesgo por Cambio Climático, transitando la etapa de investigación, análisis y estructuración de procedimientos.

Nos proponemos a futuro robustecer los análisis de riesgos existentes, además de continuar con el proceso de automatización de los indicadores de riesgos, mejorando la exposición de resultados y minimizando los errores de carga de datos.

Gestión del Comité Ejecutivo

El Comité Ejecutivo ha dado cumplimiento a las funciones necesarias para atender requerimientos que merecen un tratamiento urgente o que por su significación recomiendan la participación adecuadamente delegada por el Directorio.

No hay reproches para un trabajo profesional, de fuerte compromiso, con elevada dedicación y con un involucramiento cotidiano, caracterizado por la pretensión de estar disponibles en todo momento de manera de apuntalar a la gestión y permitir niveles de agilidad extraordinarios.

Detrás de esos objetivos se ha velado por el cumplimiento de las políticas y prácticas definidas por el Directorio, se han atendido de inmediato las adecuaciones y autorizaciones especiales que fueron menester, se ha compartido la discusión, análisis y resolución de situaciones inesperadas o imprevistas, y se ha trabajado en la permanente actualización de normas y políticas internas, del mismo modo que en la elaboración de los planes de negocios y su adaptación según las circunstancias.

Los integrantes de este Comité han participado activamente en el Comité de Créditos, evaluando solicitudes de asistencia dentro del marco de riesgos fijado por el Directorio y los objetivos fijados en materia crediticia y rentabilidad. Se verificó que las resoluciones crediticias se hayan resuelto dentro de las facultades otorgadas y dentro de las Pautas Comerciales de Crédito, revisando informes de la Gerencia de Riesgo y Gerencia Comercial, participando en la formulación de políticas Comerciales y proponiendo acciones correctivas.

Respecto a recuperos, el Comité ha realizado seguimiento de evolución de la cartera morosa, ha participado en el análisis y resolución de propuestas orientadas al recupero de la misma, y ha

Memoria Ejercicio Económico 2022

tenido participación activa junto a la Gerencia General, Subgerencia General de Negocios y Gerencia de Legales a los efectos de lograr el objetivo de mantener los porcentajes de cartera morosos dentro de los límites máximos establecidos por el Directorio.

En lo que respecta a negocios, el Comité ha participado junto a la Gerencia General y Gerencia de Negocios en la definición de nuevos productos y servicios, elaboración y monitoreo del Plan Comercial, la elaboración del plan de publicidad, y el análisis, actualización de límites de compra y crédito de tarjetas de crédito a los efectos de que acompañen el proceso inflacionario y la revisión de política de precios a fin de que se mantengan actualizados y competitivos.

Junto a la Gerencia General y los Responsables de las Áreas correspondientes, se ha participado de todas aquellas iniciativas que tenían como destino mejoras en el diseño orgánico – funcional de las estructuras, y en dotar a las Sucursales de todos los medios necesarios para una eficaz labor cotidiana.

En lo que respecta al Gobierno Societario, ha monitoreado el cumplimiento permanente del Código de Ética de la organización.

En relación con la proliferación de ciberataques y el previsible crecimiento de una actividad que vulnera las barreras de seguridad de muchas organizaciones, y a pesar de no haber sufrido contingencias explícitas, se ha mantenido una posición de “alerta permanente” con todos los involucrados —incluyendo los máximos responsables gerenciales— en procura de la protección de la seguridad informática y de los activos que podrían encontrarse expuestos al delito. Para cumplir con estos cometidos, se ha verificado la calidad y cantidad de los recursos existentes y su consistencia con los estándares requeridos.

MENCIONES RELATIVAS A LA CALIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

El Directorio reitera anteriores menciones: el logro de certificaciones y la exposición a calificaciones externas son parte de un ejercicio imprescindible para el mantenimiento de la competitividad y la búsqueda de mejora continua. Ello es particularmente importante para entidades más pequeñas porque someternos al examen, es la única manera de conocer nuestras posibilidades y trabajar en torno de las mejoras que puedan proyectarnos

En ese sentido, se puede destacar un razonable grado de satisfacción con los resultados. La articulación de la estrategia de negocios, el cuidado del patrimonio de la entidad y el énfasis puesto en la calidad institucional es reconocido tanto por nuestra calificación de Riesgo de Corto Plazo A2 (arg) y de Largo Plazo A (arg) otorgadas por UNTREF ACR UP, como también la calificación de Corto Plazo A3 (arg) asignada por FIX (Fitch Ratings).

Entendemos que nuestros ratios mejoraron en el ejercicio 2022 y, consecuentemente, creemos que nuestras evaluaciones también lo reconocerán.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Se ha continuado con la senda definida desde hace varios años. Nuestra labor en esta materia está focalizada en ser referentes regionales en los valores que nos distinguen y en mantener una

Memoria Ejercicio Económico 2022

línea de conducta que nos permita respaldar con acciones aquello que sostenemos en las palabras.

Tal como lo hemos hecho en períodos precedentes, creemos que los principios rectores que sostenemos, son lo que nos han permitido el desarrollo y crecimiento en un ambiente competitivo y en el que existen protagonistas de fuste. Desde su origen hemos creído en los siguientes conceptos:

Prestar servicios de manera eficiente e innovadora, conservando las características de relaciones “personalizadas” con nuestros clientes.

Favorecer el desarrollo profesional y social de las mujeres y los hombres que trabajan para el Banco.

Salvaguardar y fructificar los capitales invertidos considerando los conceptos precedentes. La distribución de dividendos siempre será un objetivo sujeto a la perdurabilidad y sostenibilidad de la Entidad.

Ser un protagonista del desarrollo económico y social del ámbito donde la organización actúe.

En términos concretos, el Banco se ha preocupado por atender todos los emprendimientos de inclusión y educación financiera a su alcance, y ha mantenido el vínculo con la comunidad, brindando su apoyo a la Fundación Banco Bica y a la Biblioteca Popular Bica. El desafío que tenemos por delante es avanzar en los temas relacionados con la sustentabilidad y la protección del medio ambiente, para lo cual se han planificado acciones que irán concretándose en el ejercicio 2023

CUMPLIMIENTO DE REQUERIMIENTOS LEGALES

A. No se verifican variaciones significativas en el activo y pasivo, cuyas causas deban ser informadas a los accionistas.

B. El ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 presenta utilidad computable a efectos de la constitución de la Reserva Legal, por tal motivo la próxima Asamblea de Accionistas deberá asignar parte de dichos excedentes con destino a la mencionada reserva legal. Según disposiciones normativas corresponde destinar a la misma el 20 % de la utilidad del ejercicio 2022. Remitimos a lo expresado en la Nota 31 de los presentes estados financieros. Atento a existir restricciones para la Distribución de dividendos, el excedente de los resultados no asignados se aplicará a Reserva Facultativa.

C. Respecto de las transacciones con partes relacionadas, remitimos a lo informado en Nota 32 que forma parte integrante de los presentes estados financieros.

AGRADECIMIENTOS ESPECIALES

Para concluir Estas menciones es necesario formular los agradecimientos especiales que se detallan a continuación:

Memoria Ejercicio Económico 2022

En primer término, a los funcionarios del Banco Central de la República Argentina por el acompañamiento permanente y el compromiso asumido cuando fueron requeridos. La disposición, la capacidad y velocidad de respuesta, la preocupación ante las dificultades y la comprensión puesta de manifiesto, evidenciaron la existencia de una relación de transparencia y de confianza mutua. Desde el Banco la sensación de respaldo fue evidente —también tranquilizadora— y un factor de apoyo que fue adecuadamente valorizado.

También debe resaltarse la dedicación, la entrega, el empeño y la responsabilidad que todos y cada uno de los integrantes de la organización pusieron al servicio del logro de los objetivos institucionales.

Por último, también cabe mencionar a toda la comunidad de negocios vinculada a la Entidad que nos alentó, nos distinguió y nos acompañó a lo largo del año.

Sin más, se pone a disposición la presente Memoria correspondiente al Ejercicio Económico cerrado el 31 de diciembre 2022.

SANTA FE, marzo de 2023.

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADOS NO ASIGNADOS EJERCICIO 2022	553,721
A Reserva Legal (20%)	110,744
Saldo distribuible	442,977
RESULTADOS DISTRIBUIDOS	
A Reserva Facultativa	442,977
RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS	-

Importes a moneda de diciembre de 2022.-

BancoBica

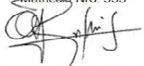
Estados Financieros Anuales

Ejercicio Nro. 11

Correspondiente al período de 12 meses iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre 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. José Luis A. Mottali
Presidente

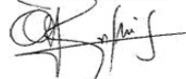
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	31/12/2022	31/12/2021
EFFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS	P y 3	2.828.539	3.357.576
Efectivo		888.405	768.083
Entidades financieras y corresponsales		1.940.134	2.589.493
B.C.R.A		1.770.596	2.381.432
Otras del país y del exterior		169.538	208.061
INSTRUMENTOS DERIVADOS	P y 10	2.930	-
OPERACIONES DE PASE	O, P y 4	2.339.564	1.579.617
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	P y 11	56.183	32.139
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	B, C, D, P y 6	9.501.672	10.089.339
Otras entidades financieras		108	58.528
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		9.501.564	10.030.811
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	A, P y 8	7.485.272	6.588.914
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	P y 5	771.197	590.440
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	F y 14	1.155.253	1.213.086
ACTIVOS INTANGIBLES	G y 16	61.220	71.472
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	15	185.214	215.474
TOTAL DEL ACTIVO		24.387.044	23.738.057

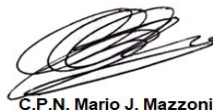
Las notas 1 a 45 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

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

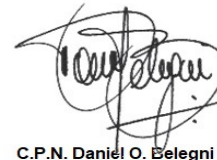
Matrícula Nro. 335



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. 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
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/12/2022	31/12/2021
DEPÓSITOS	H, I, P y 17	18.068.293	18.591.850
Sector público no financiero		1.373.607	1.699.596
Sector financiero		5	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		16.694.681	16.892.254
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	I, P y 12	813.539	751.121
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL B.C.R.A. Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	I y P	278.847	421
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	22	259.247	63.619
PROVISIONES	J y 2.10	3.057	-
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	22	159.318	148.450
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	18	659.541	558.022
TOTAL DEL PASIVO		20.241.842	20.113.483

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	31/12/2022	31/12/2021
CAPITAL SOCIAL	K y 38	216.812	422.335
APORTES NO CAPITALIZADOS	38	80.688	157.175
AJUSTES AL CAPITAL		2.830.604	2.548.618
GANANCIAS RESERVADAS		463.377	178.489
RESULTADO DEL EJERCICIO	31	553.721	317.957
<i>Patrimonio Neto Atribuible a los propietarios de la controladora</i>		4.145.202	3.624.574
<i>Patrimonio Neto Atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO		4.145.202	3.624.574

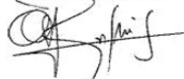
TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		24.387.044	23.738.057
---	--	-------------------	-------------------

Las notas 1 a 45 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.

Matricula Nro. 335

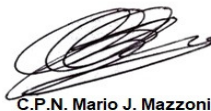


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

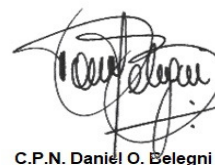
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

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

ESTADOS DE RESULTADOS

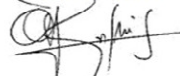
correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Ejercicio finalizado el 31/12/2022	Ejercicio finalizado el 31/12/2021
INGRESOS POR INTERESES	Q	10.197.024	7.064.455
EGRESOS POR INTERESES	Q	5.677.393	3.737.269
RESULTADO NETO POR INTERESES		4.519.631	3.327.186
INGRESOS POR COMISIONES	Q y 23	876.479	792.415
EGRESOS POR COMISIONES	Q	174.068	230.018
RESULTADO NETO POR COMISIONES		702.411	562.397
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	21.725	23.987
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		8.364	(14.084)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	24	411.351	337.588
Otros ingresos operativos	25	564.604	780.347
Cargo por incobrabilidad	R y 7	236.960	346.101
INGRESO OPERATIVO NETO		5.991.126	4.671.320
Beneficios al personal	26	(1.363.400)	(1.306.996)
Gastos de administración	27	1.068.676	1.135.372
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F y G	179.269	172.988
Otros gastos operativos	28	692.835	581.436
RESULTADO OPERATIVO		2.686.946	1.474.528
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	2, 2	(1.764.548)	(913.037)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINUÁN		922.398	561.491
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22	368.677	243.534
RESULTADO NETO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINUÁN		553.721	317.957
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		553.721	317.957
Resultado neto del ejercicio atribuible a los propietarios de la controladora		553.721	317.957
Resultado neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-

Las notas 1 a 45 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

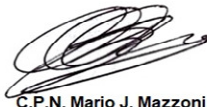


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

Contador Público (UBA)

Mat. N° 16.713 – Ley 8.738

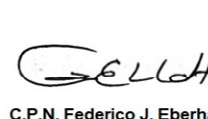
C.P.C.E. – Santa Fe



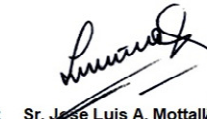
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

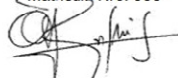
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Ejercicio finalizado el 31/12/2022	Ejercicio finalizado el 31/12/2021
Resultado Neto del Ejercicio		553.721	317.957
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado Integral Total		553.721	317.957
<i>Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora</i>		553.721	317.957
<i>Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-

Las notas 1 a 45 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

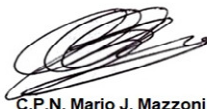
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

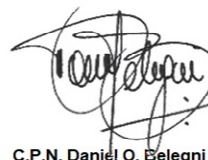


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

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



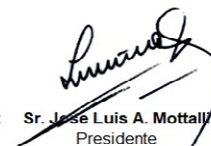
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 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 31/12/2022	Total PN al 31/12/2021
	En circulación (1)	Primas de emisión de acciones	Otros		Legal	Otras			
Saldos al inicio del ejercicio	216.812	80.688	-	2.830.628	178.489	-	317.957	3.624.574	3.306.617
Ajuste y reexpresiones retroactivas								-	
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	216.812	80.688	-	2.830.628	178.489	-	317.957	3.624.574	3.306.617
Resultado total integral del ejercicio							553.721	553.721	317.957
- Resultado neto del ejercicio							553.721	553.721	317.957
- Distribucion de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 27/04/2022									
Reserva Legal					63.591		(63.591)	-	
Dividendos en efectivo							(33.065)	(33.065)	
Otras						221.300	(221.300)	-	
- Otros movimientos				(24)	(2)	(1)	(1)	(28)	
Saldos al cierre del ejercicio	216.812	80.688	-	2.830.604	242.078	221.299	553.721	4.145.202	3.624.574

(1) Ver Nota 38 - Capital Social

(2) Ver Nota 31 - Distribución de utilidades

Las notas 1 a 45 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

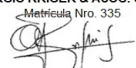
Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	31/12/2022	31/12/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias		922.398	561.491
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio		1.764.548	913.037
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(161.598)	339.057
Amortizaciones y desvalorizaciones		179.269	172.988
Cargo por incobrabilidad		236.960	346.101
Otros ajustes		(577.827)	(180.032)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:		(6.299.256)	(4.935.609)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		-	15.054
Instrumentos derivados		(3.012)	68.462
Préstamos y otras financiaciones		(3.214.108)	(3.905.243)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(3.214.108)	(3.905.243)
Otros Títulos de Deuda		(2.566.181)	(1.009.588)
Activos financieros entregados en garantía		(465.419)	1.455
Otros activos		(50.536)	(105.749)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos		7.529.385	5.452.285
Depósitos		6.845.064	5.417.479
Sector Público no Financiero		403.472	408.879
Sector Financiero		13	5.920
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		6.441.579	5.002.680
Instrumentos derivados		1.380	-
Otros pasivos		682.941	34.806
Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias		(159.435)	(604.819)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		3.596.042	1.725.442
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(122.628)	(266.795)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos		(122.628)	(266.795)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(122.628)	(266.795)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(20.893)	(723)
Dividendos		(20.893)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		-	(723)
Cobros:		330.238	-
Financiaciones de entidades financieras locales		330.238	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		309.345	(723)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		101.186	72.354
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES E		(3.375.770)	(3.688.625)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		508.175	(2.158.347)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29	9.255.351	11.413.698
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	29	9.763.526	9.255.351

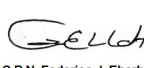
Las notas 1 a 45 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

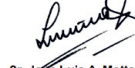
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
al 31 de diciembre 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 31/12/2022	Saldo de Libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				7.485.530	6.589.095	7.485.530	-	7.485.530
Medidos a costo amortizado				7.485.530	6.589.095	7.485.530	-	7.485.530
Del País				7.485.530	6.589.095	7.485.530	-	7.485.530
Títulos Públicos				3.079.755	2.529.352	3.079.755	-	3.079.755
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,20% Vto. 18/03/22	5491	-		-	80.929	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,40% Vto. 25/03/23 (1)	5492	208.612	1	211.303	216.986	211.303	-	211.303
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,50% Vto. 25/03/24	5493	259.384	1	290.467	299.202	290.467	-	290.467
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,30% Vto. 20/09/22	5495	-		-	371.983	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,45% Vto. 13/08/23	5497	745.259	1	768.631	116.313	768.631	-	768.631
BONOS DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DOLAR ESTADOUNIDENSE VTO 30/11/22	5937	-		-	104.115	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DOLAR ESTADOUNIDENSE VTO 28/04/23	5928	219.166	1	216.037	244.810	216.037	-	216.037
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 2% Vto. 09/11/26	5925	292.744	1	339.498	333.768	339.498	-	339.498
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 31/03/22	5931	-		-	132.296	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 29/07/22	5815	-		-	442.773	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 30/06/22	5940	-		-	172.000	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 20/01/23 (1)	9105	539.400	1	548.042	-	548.042	-	548.042
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 21/04/23	9118	235.746	1	239.665	-	239.665	-	239.665
TITULOS DE DEUDA PARA CANCELACION DE OBLIGACIONES DE LA PROV DE STA FE SERIE I	42266	2.251	2	2.251	14.177	2.251	-	2.251
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JUNIO DE 2023 (2)	9145	30.413	1	30.956	-	30.956	-	30.956
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JULIO DE 2023 (2)	9146	364.140	1	364.950	-	364.950	-	364.950
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO SEPTIEMBRE DE 2023 (2)	9147	67.277	1	67.955	-	67.955	-	67.955
Letras BCRA				4.384.012	4.041.690	4.384.012	-	4.384.012
LET LIQ VTO 04-01-22 \$ \$ 000	13772	-		-	873.908	-	-	-
LET LIQ VTO 06-01-22 \$ \$ 000	13773	-		-	678.328	-	-	-
LET LIQ VTO 11-01-22 \$ \$ 000	13774	-		-	482.057	-	-	-
LET LIQ VTO 13-01-22 \$ \$ 000	13775	-		-	577.285	-	-	-
LET LIQ VTO 18-01-22 \$ \$ 000	13776	-		-	478.609	-	-	-
LET LIQ VTO 20-01-22 \$ \$ 000	13777	-		-	382.099	-	-	-
LET LIQ VTO 25-01-22 \$ \$ 000	13778	-		-	190.064	-	-	-
LET LIQ VTO 27-01-22 \$ \$ 000	13779	-		-	379.340	-	-	-
LET LIQ VTO 03-01-23 \$ \$ 000 (1)	13927	597.668	2	597.668	-	597.668	-	597.668
LET LIQ VTO 05-01-23 \$ \$ 000 (1)	13928	595.346	2	595.346	-	595.346	-	595.346
LET LIQ VTO 10-01-23 \$ \$ 000 (1)	13929	982.513	2	982.513	-	982.513	-	982.513
LET LIQ VTO 12-01-23 \$ \$ 000 (1)	13930	293.588	2	293.588	-	293.588	-	293.588
LET LIQ VTO 17-01-23 \$ \$ 000 (1)	13931	290.674	2	290.674	-	290.674	-	290.674
LET LIQ VTO 19-01-23 \$ \$ 000 (1)	13932	289.508	2	289.508	-	289.508	-	289.508
LET LIQ VTO 24-01-23 \$ \$ 000 (1)	13933	668.718	2	668.718	-	668.718	-	668.718
LET LIQ VTO 26-01-23 \$ \$ 000 (1)	13934	665.997	2	665.997	-	665.997	-	665.997
Títulos Privados				21.763	18.053	21.763	-	21.763
VD FF MIS 16 CLASE B	55056	-		-	4.716	-	-	-
VD FF MIS 17 CLASE A	55264	-		-	13.337	-	-	-
VD FF MIS 21 CLASE A	56370	21.763	2	21.763	-	21.763	-	21.763

(1) Plazo menor a 3 meses

(2) Anexo L

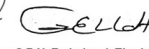
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
-Matrícula Nro. 335



Dr. Gabriel RICHINI (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

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

Detalle	31/12/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	578.551	1.079.298
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	249.179
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	35.785	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	542.766	830.119
TOTAL CARTERA COMERCIAL	578.551	1.079.298
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	8.823.452	8.868.028
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	452.951	782.439
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	221.819	240.291
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.148.682	7.845.298
Riesgo Bajo	52.789	30.950
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	376	132
Sin garantías ni contragarantías preferidas	52.413	30.818
Riesgo Medio	31.996	40.399
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	98	16
Con garantías y contragarantías "B"	2.338	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	29.560	40.383
Riesgo Alto	68.580	88.302
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	190	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	68.390	88.302
Irrecuperable	262.497	441.792
Sin garantías ni contragarantías preferidas	262.497	441.792
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	9.239.314	9.469.471
TOTAL GENERAL (1)	9.817.865	10.548.769

(1) Conciliación:

Préstamos y otras financiaciones s/ Estado de Situación Financiera	9.501.672	10.089.339
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	159.898	211.744
- Préstamos al personal	(23.028)	(32.139)
+ Ajustes NIIF	(160.311)	(149.496)
+ Títulos Privados - Obligaciones Negociables - Medición a costo amortizado	21.763	18.053
+ Otras Garantías otorgadas comprendidas en NCD	67.000	19.479
+ Irrecuperables	250.871	391.789
Préstamos y otras financiaciones s/ Anexo	9.817.865	10.548.769

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

CONCENTRACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

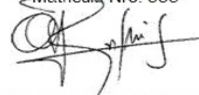
Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	1.318.933	13,43%	1.786.326	16,93%
50 siguientes mayores clientes	2.024.677	20,62%	2.467.360	23,39%
100 siguientes mayores clientes	785.325	8,00%	1.189.912	11,28%
Resto de clientes	5.688.930	57,95%	5.105.171	48,40%
Total (1)	9.817.865	100,00%	10.548.769	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



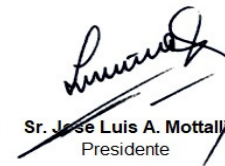
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



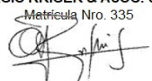
C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular



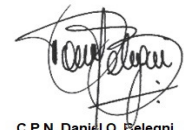
Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

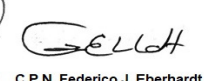
APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

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 Privado no Financiero y Residentes en el exterior	266.347	2.870.889	2.237.083	2.342.368	3.069.779	2.804.191	1.179.036	14.769.693
Total	266.347	2.870.889	2.237.083	2.342.368	3.069.779	2.804.191	1.179.036	14.769.693

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

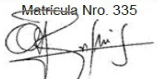

Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN
al 31 de diciembre 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 31/12/2022
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles alquilados (1)	114.696	50	-	-	-6.174	-	(772)	(6.946)	107.750
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	114.696		-	-	-6.174	-	(772)	(6.946)	107.750

(1) Ver Nota 15 - Otros activos no financieros

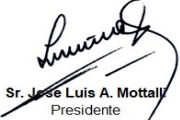
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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
Sindico Titular


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


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

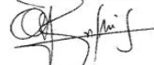

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
al 31 de diciembre 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 31/12/2022
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles	1.071.598	50	16.754		(138.983)		(55.972)	(194.955)	893.397
Mobiliario e instalaciones	123.012	10	13.906		(38.786)		(13.053)	(51.839)	85.079
Máquinas y equipos	260.320	5	22.607	(824)	(154.265)	197	(35.500)	(189.568)	92.535
Vehículos	26.290	5	9.576	(5.703)	(10.874)	5.703	(4.105)	(9.276)	20.887
Derecho de uso de inmuebles arrendados	196.777	1 / 6	17.971	(259)	(141.017)	259	(36.296)	(177.054)	37.435
Derecho de uso de muebles arrendados	38.276	3	26.000		(38.277)		(5.197)	(43.474)	20.802
Diversos	46.200	5	1.095		(40.095)		(2.082)	(42.177)	5.118
Obras en curso	12.910		3.847	(16.757)	-		-		-
Total Propiedad, Planta y Equipo	1.775.383		111.756	(23.543)	(562.297)	6.159	(152.205)	(708.343)	1.155.253

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

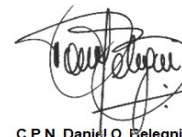
Metrícula Nro. 335



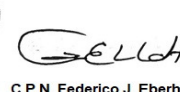
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



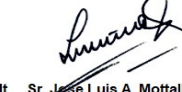
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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



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

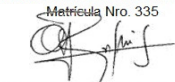


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

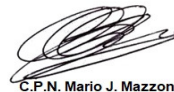
MOVIMIENTOS DE ACTIVOS INTANGIBLES
al 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2022	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Otros activos intangibles	282.075	5	16.040		(210.603)		(26.292)	(236.895)	61.220
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	282.075		16.040	-	(210.603)	-	(26.292)	(236.895)	61.220

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



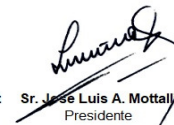
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

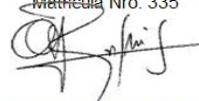
(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	Depósitos			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	4.021.734	22,26%	4.430.123	23,83%
50 siguientes mayores clientes	5.161.778	28,57%	5.173.315	27,83%
100 siguientes mayores clientes	2.253.945	12,47%	2.695.587	14,50%
Resto de clientes	6.630.836	36,70%	6.292.825	33,84%
Total	18.068.293	100,00%	18.591.850	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



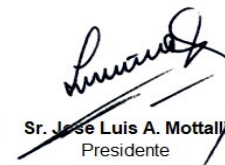
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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

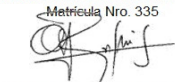


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

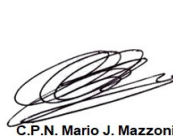
APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
al 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	16.315.725	1.948.658	124.761	7.672	-	-	18.396.816
- Sector público no financiero	967.666	445.332					1.412.998
- Sector financiero	5						5
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	15.348.054	1.503.326	124.761	7.672	-	-	16.983.813
Otros pasivos financieros	763.343	8.950	10.876	15.356	17.004	-	815.529
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones fcieras	201.986	50.520	24.716	2.840	-	-	280.062
Total	17.281.054	2.008.128	160.353	25.868	17.004	-	19.492.407

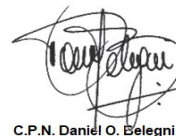
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matricula Nro. 335



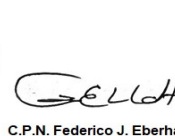
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



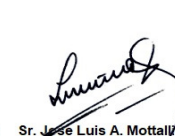
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
al 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado Monetario generado por provisiones	Saldos al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	-	6.244	-	-	(3.187)	3.057
TOTAL PROVISIONES	-	6.244	-	-	(3.187)	3.057

(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.

Metrícula Nro. 335


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 18.713 - 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 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

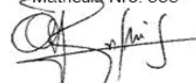
Acciones				Capital social		
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado	No Integrado
				En Circulación		
Ordinarias	216.812	1.000	1	216.812	216.812	–
Total	216.812			216.812	216.812	–

(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



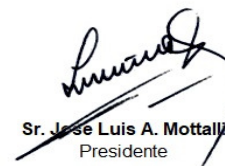
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

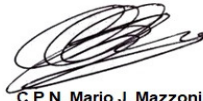
SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2022	Total del ejercicio (por moneda)				Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	Real	Otras	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en bancos	2.553.670	2.553.670	2.395.497	152.995	4.199	979	2.938.677
Otros Activos Financieros	4.391	4.391	4.391	-	-	-	1.050
Préstamos y otras financiaciones	260.525	260.525	260.525	-	-	-	143.831
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	260.525	260.525	260.525	-	-	-	143.831
Otros Títulos de Deuda	463.861	463.861	463.861	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en Garantía	172.220	172.220	172.220	-	-	-	192.206
TOTAL DEL ACTIVO	3.454.667	3.454.667	3.296.494	152.995	4.199	979	3.275.764
PASIVO							
Depósitos	2.750.425	2.750.425	2.750.425	-	-	-	3.054.192
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	2.750.425	2.750.425	2.750.425	-	-	-	3.054.192
Otros Pasivos Financieros	219.945	219.945	77.286	142.659	-	-	292.356
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	76.861	76.861	76.861	-	-	-	-
Otros Pasivos no Financieros	280	280	280	-	-	-	409
TOTAL DEL PASIVO	3.047.511	3.047.511	2.904.852	142.659	-	-	3.346.957

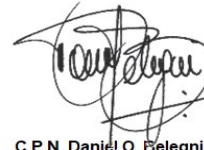
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Metrícula Nro. 335



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



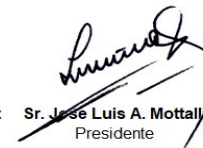
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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

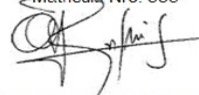
ASISTENCIA A VINCULADOS
al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	SITUACIÓN	NORMAL	TOTALES	
			31/12/2022	31/12/2021
1. Préstamos		93.669	93.669	144.993
- Adelantos		1.004	1.004	7.679
Sin gtías ni contragtías preferidas		1.004	1.004	7.679
- Documentos		45.891	45.891	111.042
Con gtías y contragtías pref."A"		-	-	785
Sin gtías ni contragtías preferidas		45.891	45.891	110.257
- Personales		142	142	594
Sin gtías ni contragtías preferidas		142	142	594
- Tarjetas de crédito		17.261	17.261	24.466
Con gtías y contragtías pref."A"		112	112	452
Sin gtías ni contragtías preferidas		17.149	17.149	24.014
- Otros		29.371	29.371	1.212
Sin gtías ni contragtías preferidas		29.371	29.371	1.212
4. Compromisos eventuales		25.000	25.000	19.479
TOTAL		118.669	118.669	164.472
PREVISIONES		937	937	1.449

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335



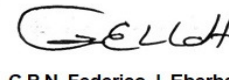
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



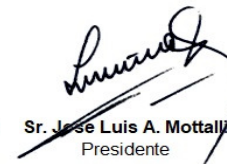
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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 31 de diciembre 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	2	3	2.339.564
Futuros	Cobertura de moneda extranjera	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Rofex	201	84	1	(4.428)
Forwards	Intermediación cuenta propia	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Residentes en el País-Sector no Financiero	209	76	209	106.277

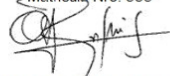
(*)

(*)

(*) 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.

Matricula Nro. 335



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



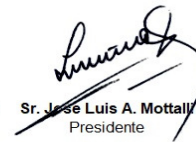
C.P.N. Mario J. Mazzoni
 Sindico Titular



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



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



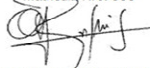
Sr. José Luis A. Mottali
 Presidente

**CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
al 31 de diciembre de 2022**

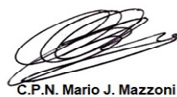
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable
		Medición Obligatoria	Nivel 1
ACTIVOS FINANCIEROS			
Efectivo y depósitos en Bancos	2.828.539		
Efectivo	888.405		
Entidades Financieras y corresponsales	1.940.134		
Instrumentos derivados		2.930	2.930
Operaciones de pase	2.339.564		
B.C.R.A	2.339.564		
Otros activos financieros	56.183		
Préstamos y otras financiaciones	9.501.672		
Otras Entidades financieras	108		
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	9.501.564		
Adelantos	845.292		
Documentos	6.412.005		
Hipotecarios	188.196		
Prendarios	155.015		
Personales	1.285.772		
Tarjetas de Crédito	518.110		
Otros	97.174		
Otros Títulos de Deuda	7.485.272		
Activos financieros entregados en garantía	771.197		
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	22.982.427	2.930	2.930
PASIVOS FINANCIEROS			
Depósitos	18.068.293		
Sector Público no Financiero	1.373.607		
Sector Financiero	5		
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	16.694.681		
Cuentas corrientes	4.604.615		
Caja de ahorros	1.893.995		
Plazo fijo e inversiones a plazo	9.855.767		
Otros	340.304		
Otros pasivos financieros	813.539		
Financiaciones rec del BCRA y otras instituciones financieras	278.847		
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	19.160.679	-	-

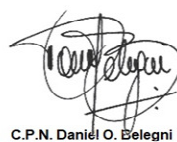
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

APERTURA DE RESULTADOS
al 31 de diciembre 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	505
Resultado de Instrumentos financieros derivados	21.220
Operaciones a término	21.220
TOTAL	21.725

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	10.163
por títulos públicos	4.842.464
por préstamos y otras financiaciones	4.633.040
Al Sector Financiero	190.501
Adelantos	435.773
Documentos	2.836.194
Hipotecarios	130.979
Prendarios	69.620
Personales	844.684
Tarjetas de Crédito	115.940
Otros	9.349
por operaciones de pase	711.357
Banco Central de la República Argentina	711.357
TOTAL	10.197.024
Egresos por intereses	
por Depósitos	(5.665.611)
Cuentas corrientes	(833.250)
Cajas de ahorro	(56.775)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(4.767.795)
Otros	(7.791)
por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(7.771)
por otros pasivos financieros	(4.011)
TOTAL	(5.677.393)

Ingresos por servicios	Resultado del periodo
Comisiones vinculadas con obligaciones	584.148
Comisiones vinculadas con créditos	19.514
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y gtías fcieras	2.004
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	17.268
Comisiones por Tarjetas	152.808
Comisiones por Seguros	3.170
Comisiones por gestión de cobranza	4.083
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	93.484
Alquiler de cajas de seguridad	2.001
TOTAL	878.480
Egresos por servicios	Resultado del periodo
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(4.618)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(3.153)
Otros	(166.297)
TOTAL	(174.068)

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

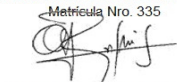
C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al 31/12/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Operaciones de pase	-	-	-	-		-
Otros activos financieros	-	-	-	-		-
Préstamos y otras financiaciones	211.744	36.162	-3.061	83.673	-168.620	159.898
Otras Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	211.744	36.162	-3.061	83.673	-168.620	159.898
- Adelantos	6.498	11.230	336	1.942	-6.518	13.488
- Documentos	103.979	11.126	-1.170	30.636	-52.981	91.590
- Hipotecarios	2.930	1.168	32	42.392	-42.561	3.961
- Prendarios	631	2.067	-	12.699	-13.519	1.878
- Personales	74.355	-5.809	-2.260	-3.926	-36.697	25.663
- Tarjetas de Crédito	16.723	17.413	-	-4.424	-11.743	17.969
- Arrendamientos Financieros	-	-	-	-	0	-
- Otros	6.628	-1.033	1	4.354	-4.601	5.349
Otros títulos de deuda	181	182	-	-	-105	258
Otros activos no financieros	-	-	-	-	-	-
Compromisos eventuales	-	5.929	315	-	-3.187	3.057
TOTAL DE PREVISIONES	211.925	42.273	(2.746)	83.673	(171.912)	163.213

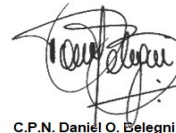
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matriculada Nro. 335



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. Belegni
Gerente de Administración



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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 (BCRA). 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”.

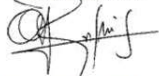
Banco Bica SA forma parte del Grupo Económico Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.). Las empresas del Grupo con las que se vincula Banco Bica S.A. son:

- 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.

1.1 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.

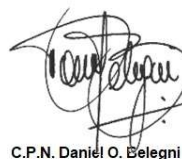
Matrícula Nro. 335



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



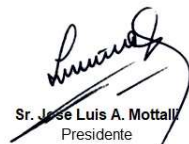
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

El Directorio de la Entidad aprobó, con fecha 08 de Marzo de 2023, la emisión de los presentes estados financieros. La asamblea de accionistas, al momento de dar tratamiento a los presentes estados financieros, podrá ordenar su modificación y, por lo tanto, hasta que los mismos se encuentren aprobados no se los puede considerar definitivos.

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 considerando la definición transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. El impacto de esta modificación no ha resultado significativo en su aplicación.
- ii) Por otra parte, 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

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

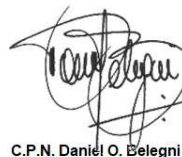
Matricula Nro. 335



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



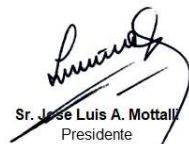
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

BancoBica

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. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre el canje detallado en la Nota 44 conforme a una estimación realizada por la Entidad, al 31 de diciembre 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 al 31 de Diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado precedentemente.

2.2 Unidad de medida

Los presentes estados financieros al 31 de Diciembre 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.

Matricula Nro. 335



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



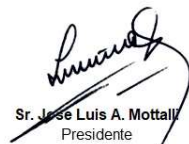
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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 ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021 fue de 94,79% y 50,94%, respectivamente. 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 cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado

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
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

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.

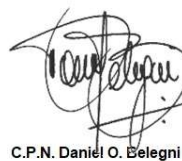
Matricula Nro. 335



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



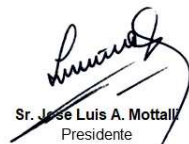
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

- 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

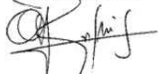
Los presentes estados financieros exponen cifras expresadas en miles de pesos y se redondean al monto en miles de pesos más cercano. El peso es la moneda funcional y de presentación de la Entidad.

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 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.

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

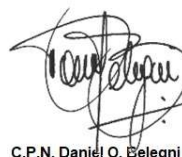
Matrícula Nro. 335



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



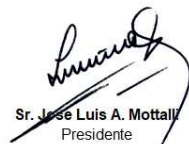
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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 y los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo al 31 de Diciembre de 2022 se presentan en forma comparativa con los del ejercicio anterior (31 de Diciembre 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

A continuación, se describen los principales criterios de valuación y exposición seguidos para la preparación de los presentes estados financieros:

2.6.1 Activos y pasivos en moneda extranjera

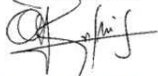
Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, básicamente en dólares estadounidenses, fueron valuados al tipo de cambio de referencia del BCRA, vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil de cada período que se informa.

2.6.2 Instrumentos financieros

Reconocimiento inicial y medición posterior

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

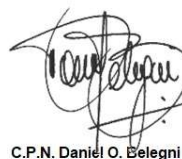
Matrícula Nro. 335



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



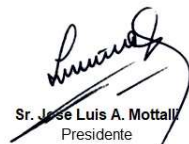
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

El Banco reconoce un activo o pasivo financiero en sus estados financieros, según corresponda, cuando se haga parte de las cláusulas contractuales del instrumento financiero en cuestión. Las compras y ventas son reconocidas en la fecha de negociación en la cual el Banco compra o vende los instrumentos.

En el reconocimiento inicial, el Banco mide los activos o pasivos financieros a su valor razonable más o menos, en el caso de los instrumentos no reconocidos a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a la propia adquisición, si existiesen. Cuando el valor razonable difiera del valor de costo del reconocimiento inicial, el Banco reconoce la diferencia como ganancia o pérdida según corresponda.

La medición posterior de los activos financieros se realiza a costo amortizado, a excepción de aquellos cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que no son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe pendiente de capital, sobre los cuales corresponde su medición posterior a valor razonable.

El criterio de medición posterior de los pasivos financieros es costo amortizado.

Categorías de activos financieros y pasivos financieros

La Entidad ha clasificado los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o a valor razonable sobre la base:

- del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- de las características de los flujos de efectivo contractuales de esos activos.

Por consiguiente, los activos financieros se clasificaron en base a lo mencionado en los párrafos precedentes en "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados", o "Activos financieros medidos a costo amortizado".

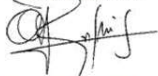
Respecto a los pasivos financieros, la categoría definida por la Entidad es medición posterior a costo amortizado. Dicha clasificación se expone en el Anexo P "Categorías de Activos y Pasivos financieros".

Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados

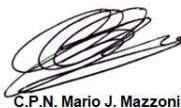
El criterio de medición posterior a valor razonable con cambio en resultados ha resultado aplicable a los activos que no cumplen con la condición contractual de dar lugar a flujos que son únicamente pagos de principal e interés.

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

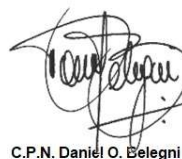
Matricula Nro. 335



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



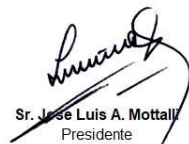
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

Activos financieros medidos a costo amortizado

Un activo financiero deberá medirse posteriormente a su reconocimiento a costo amortizado si la Entidad tiene la intención de mantener dichos activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente.

Método de la tasa de interés efectiva

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados (incluirlá todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros del activo financiero reconocido inicialmente.

Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros han sido valuados al costo amortizado utilizado el método de la tasa de interés efectiva.

Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable, una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando: (i) los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo han expirado, o (ii) la Entidad ha transferido sus derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte mediante un acuerdo de transferencia.

Una transferencia sólo califica para la baja en cuentas si (i) la Entidad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas del activo, o (ii) no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo considerando que el control se transfiere si, y sólo si, el cesionario tiene la capacidad práctica de vender el activo en su totalidad a un tercero no relacionado y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente sin imponer restricciones adicionales a la transferencia.

Si la Entidad no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo transferido, y ha retenido control sobre

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

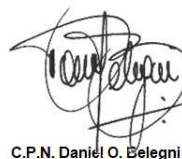
Matricula Nro. 335



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



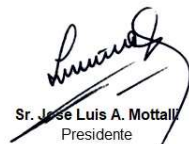
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

éste, continuará reconociendo el activo transferido en la medida en que se encuentre expuesta a cambios en el valor del activo transferido.

Si una transferencia no produce una baja en cuentas porque la entidad ha retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo transferido, la entidad continúa reconociendo dicho activo transferido en su integridad, y reconoce un pasivo financiero por la contraprestación recibida. En periodos posteriores, la entidad reconoce cualquier ingreso por el activo transferido y cualquier gasto incurrido por el pasivo financiero. En el caso de las operaciones del Banco, este criterio no difiere sustancialmente del costo amortizado.

Por otra parte, un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago es especificada en el correspondiente contrato se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma sustancial, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, reconociéndose la diferencia entre ambos en resultados en el rubro "Otros ingresos operativos".

Reclasificación de activos y pasivos financieros

La Entidad no efectúa reclasificaciones de sus activos financieros luego de su reconocimiento inicial, excepto en circunstancias excepcionales cuando cambia su modelo de negocio para gestionar los activos financieros, producto de cambios externos o internos significativos para las operaciones de la Entidad. Los pasivos financieros nunca se reclasifican. Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no efectuó reclasificaciones.

2.6.2.1 Efectivo y Depósitos en Bancos

Se valoraron a su valor nominal más los correspondientes intereses devengados, en caso de corresponder. Los intereses devengados fueron imputados a resultados en el rubro "Ingresos por intereses".

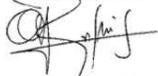
2.6.2.2 Operaciones de pase (compras y ventas de instrumentos financieros)

Fueron registradas en el Estado de Situación Financiera como una financiación otorgada (recibida), en el rubro "Operaciones de pase".

La diferencia entre los precios de compra y venta de dichos instrumentos fueron registradas como un interés el cual fue devengado durante la vigencia de las operaciones usando el método de interés efectivo y fueron imputados en resultados en los rubros "Ingresos por intereses" y "Egresos por intereses".

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

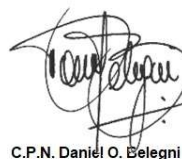
Matricula Nro. 335



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



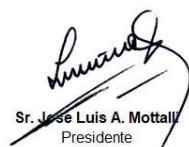
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

2.6.2.3 Préstamos y otras financiaciones

Son activos financieros no derivados que la Entidad mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales y cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente.

Posteriormente al reconocimiento inicial, los préstamos y otras financiaciones son medidos al costo amortizado usando el método del interés efectivo, que incluye la deducción de la previsión por riesgo de incobrabilidad. El costo amortizado fue calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la originación o adquisición, y las comisiones de originación, que son parte de la tasa de interés efectiva. Los ingresos por intereses fueron imputados en resultados en el rubro "Ingresos por intereses".

Si una transferencia no produce una baja en cuentas porque la entidad ha retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo transferido, la entidad continúa reconociendo dicho activo transferido en su integridad, y reconoce un pasivo financiero por la contraprestación recibida. En períodos posteriores, la entidad reconoce cualquier ingreso por el activo transferido y cualquier gasto incurrido por el pasivo financiero.

2.6.2.4 Deterioro de valor de los activos financieros y exposición derivada de compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera

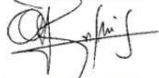
Como se ha mencionado al inicio de la presente Nota, considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2022 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros", excepto para las exposiciones al sector público considerando la definición transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847.

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.

Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad". El riesgo crediticio que surge de la aplicación del modelo de pérdidas esperadas sobre los compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, se exponen en el Anexo J "Movimientos

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

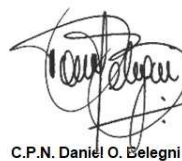
Matricula Nro. 335



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



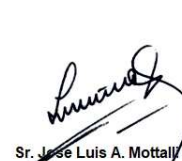
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

BancoBica

de provisiones", en el renglón "Provisiones por compromisos eventuales". La estimación del deterioro y de las provisiones se explica con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presente Nota.

En los casos de activos financieros, compromisos de préstamos o contratos de garantía financiera con provisiones o provisiones específicas que sean cancelados o generen reversión de provisiones/provisiones constituidas en el corriente ejercicio, y en los casos en que las provisiones/provisiones constituidas en ejercicios anteriores resulten superiores a las que se consideran necesarias, el exceso de previsión/provisión es revertido con impacto en el resultado del corriente ejercicio.

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"

2.6.2.4.1 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.

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. Elegni
Gerente de Administración

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

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".

2.6.2.4.2 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.

2.6.2.4.2.1 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.

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".

2.6.2.4.2.2 Activos de tratamiento colectivo

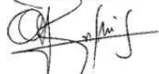
Para los activos de "Tratamiento Colectivo" Banco Bica ha definido criterios a considerar a fin de determinar si un grupo de activos homogéneos está en condiciones de ser considerado como un segmento independiente.

Los criterios a considerar son:

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

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

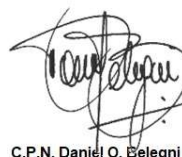
Matricula Nro. 335



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



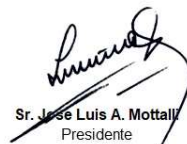
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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

2.6.2.4.3 Clasificación de las operaciones

2.6.2.4.3.1 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.

2.6.2.4.3.2 Incrementales de Riesgo

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.

2.6.2.4.3.3 Cura de Operaciones

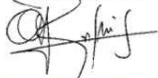
Condiciones para la Cura:

De Stage 2 a Stage 1

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

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

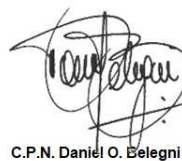
Matricula Nro. 335



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



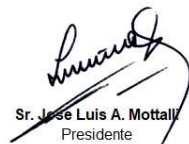
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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.

2.6.2.4.3.4 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.

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.

2.6.2.4.4 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

2.6.2.4.4.1 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

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

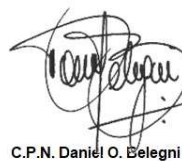
Matricula Nro. 335



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



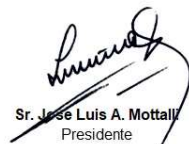
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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.

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):

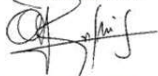
A fin de determinar el LGD, para todos los períodos analizados, se obtiene dos valores:

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

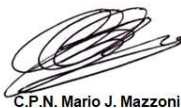
El objetivo de dicha segmentación es identificar la pérdida esperada derivada de una operación que cursará por todas las etapas de gestión de recupero vigentes, versus, la pérdida esperada de aquellas operaciones en stock, que se encuentran en medio del proceso de gestión.

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

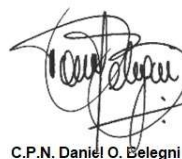
Matricula Nro. 335



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



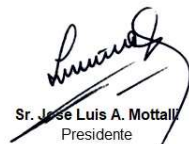
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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.

2.6.2.4.4.2 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.

2.6.2.4.4.3 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.

2.6.2.4.4.4 Criterios especiales

Determinación de Pérdida Esperada para productos Revolving:

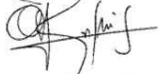
Por las características propias de los productos Tarjetas de Crédito y Cuentas Corrientes, los cuales no poseen una fecha de vencimiento, se considera un período de vida promedio para dichas exposiciones de 18 meses. Entonces, para todos los saldos de TC y CC observados entre los meses:

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

2.6.2.4.5 Efecto Remediación

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

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 "Previsiones 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	Remediones	Previsión por riesgo de crédito bajo NIIF 9 (según alcance de la Comunicación "A" 6847)
Total Provisiones	211.925	21.760	190.165

2.6.2.5 Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, todos los pasivos financieros fueron valuados al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los intereses fueron imputados en resultados en el rubro "Egresos por intereses".

2.6.2.6 Instrumentos financieros derivados

Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente

Incluye las operaciones concertadas de compras y ventas a término de moneda extranjera. Dichas operaciones fueron valuadas al valor razonable de los contratos y fueron efectuadas por la Entidad con el objetivo de intermediación por cuenta propia. Los resultados generados fueron imputados en el Estado de Resultados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

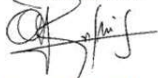
2.6.3 Propiedad, planta y equipo

El Banco ha adoptado el "Modelo del Costo" previsto en la NIC 16 "Propiedad, Planta y Equipo". Solo para la clase Inmuebles (terrenos y edificios), y dentro de ese modelo del costo, ha optado por utilizar la exención "Costo Atribuido" prevista en la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF".

Para la determinación del costo atribuido se han contratado los servicios de un tasador independiente que estableció una medida de valor razonable a la fecha de convergencia, de acuerdo con política aprobada por el Directorio. El procedimiento fue aplicado para el 100% de la clase mencionada.

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

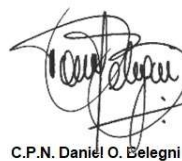
Matrícula Nro. 335



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



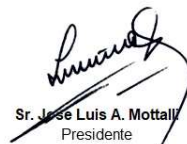
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

El costo de adquisición histórico incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se registran en resultados, toda renovación y mejora significativa es activada únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento originalmente evaluado para el activo.

La depreciación de los bienes se calcula proporcionalmente a los meses estimados de vida útil. Asimismo, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los bienes, con el fin de detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo por depreciaciones.

El valor residual contable de los bienes, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable.

2.6.4 Activos intangibles

Los activos intangibles comprenden licencias compradas y los gastos de organización y desarrollo de sistemas efectuados por terceros ajenos a la Entidad, los cuales son medidos a su costo menos amortización acumulada y cualquier deterioro, en caso de existir.

Los métodos de amortización, así como las vidas útiles se revisan a cada cierre de ejercicio, y se ajustan en caso de corresponder.

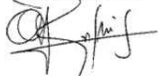
2.6.5 Otros activos no financieros

El Banco ha adoptado el “Modelo del Costo”, previsto en la NIC 40 “Propiedades de Inversión”, para dos inmuebles clasificados como propiedades de inversión. Uno de los inmuebles corresponde a un terreno sin mejoras, en zona rural, y que ha sido destinado a arrendamiento para explotación agrícola. El restante corresponde a la planta alta del inmueble urbano ubicado en la ciudad de Paraná, Provincia de Entre Ríos, en cuya planta baja la Entidad desarrolla las actividades específicas de su funcionamiento como entidad financiera de primer grado. La mencionada planta alta ha sido destinada para alquiler, el acceso y la circulación relativa a la misma se encuentra separada y diferenciada respecto de la planta baja.

El costo de adquisición histórico incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento se registran en resultados. Toda renovación y mejora significativa es activada únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento originalmente evaluado para el activo.

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

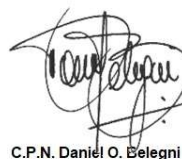
Matrícula Nro. 335



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



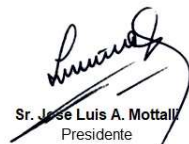
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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 depreciación de los bienes se calcula proporcionalmente a los meses estimados de vida útil. Asimismo, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los bienes, con el fin de detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo por depreciaciones.

El resto de los otros activos no financieros se encuentran medidos a su costo.

El valor residual contable de estos activos, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable.

2.6.6 Activos no corrientes mantenidos para la venta

La Entidad no registra activos no corrientes mantenidos para la venta al 31 de Diciembre de 2022 y 2021.

2.6.7 Deterioro de activos no financieros

La Entidad evalúa, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, si existen eventos o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor de los activos no financieros puede verse deteriorado o si existen indicios que un activo no financiero pueda estar deteriorado.

Si existe algún indicio o cuando una prueba anual de deterioro es requerida para un activo, la Entidad efectúa una estimación del valor recuperable del mismo. En caso que el valor contable de un activo sea mayor a su valor recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el saldo a su valor recuperable. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existe indicio alguno de deterioro de valor en los activos no financieros.

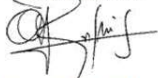
2.6.8 Provisiones

La Entidad reconoce una provisión cuando y sólo cuando se dan las siguientes circunstancias: a) la Entidad tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos de la Entidad. Si el efecto del valor temporal del dinero es significativo, las provisiones se descuentan utilizando una tasa actual de mercado antes de impuestos que refleja,

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

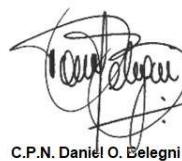
Matrícula Nro. 335



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



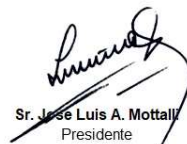
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se reconoce el descuento, el efecto de la provisión producto del transcurso del tiempo se reconoce en el rubro "Egresos por intereses" en el Estado de Resultados. En base al análisis efectuado, se registra como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada período.

Las provisiones registradas por la Entidad son objeto de revisión en la fecha de cierre de cada período o ejercicio, según corresponda y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Adicionalmente, las provisiones son registradas con asignación específica con el objeto de que sean utilizadas para cubrir únicamente los desembolsos para los que fueron originalmente reconocidas.

En caso de que: a) la obligación sea posible; o b) no sea probable que para satisfacerla la Entidad deba efectuar una salida de recursos; o c) el importe de la obligación no pueda ser medido de manera fiable, el pasivo contingente no se reconoce y se divulga en Notas. Sin embargo, cuando la posibilidad de que deba efectuarse el desembolso sea remota, no se efectúa revelación alguna.

2.6.9 Reconocimiento de ingresos y egresos

Ingresos y egresos por intereses

Los ingresos y egresos por intereses fueron reconocidos contablemente en función de su período de devengamiento, aplicando el método del interés efectivo.

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre las inversiones de renta fija y los valores negociables, así como el descuento y la prima sobre los instrumentos financieros.

Comisiones por préstamos

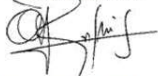
Las comisiones cobradas con el otorgamiento de las financiaciones fueron diferidas y reconocidas ajustando la tasa de interés efectiva de las mismas.

Comisiones por servicios

Las comisiones cobradas fueron reconocidas en la medida en que la Entidad satisfizo cada obligación de desempeño asumida y por el importe que reflejó la contraprestación que se esperaba recibir. Los contratos alcanzados por la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes" no resultan materiales a la fecha de cierre de los ejercicios que se informan.

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

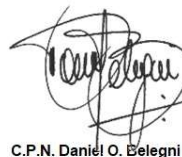
Matricula Nro. 335



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



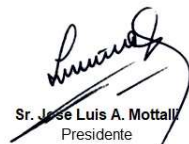
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

Ingresos y egresos no financieros

Fueron reconocidos en la medida en que la Entidad satisfizo cada obligación de desempeño asumida y por el importe que reflejó la contraprestación que se esperaba recibir, de acuerdo a lo mencionado en el apartado anterior.

2.6.10 Impuesto a las ganancias

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 ejercicio 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 se reconoce 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 medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

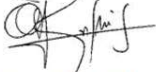
La Ley 27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018 cuando, para el primer, segundo 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.

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

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



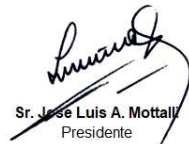
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

BancoBica

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:

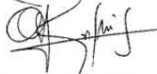
- a) en función de la Reforma Tributaria promulgada por la Ley N° 27.630, para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero del 2021 se aplica un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% en forma progresiva según el nivel de ganancias netas imponibles acumuladas en el ejercicio, y
- 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.

Ley 27.440 – Resultados de Fideicomisos Financieros

Con fecha 11 de mayo de 2018 se publicó en el Boletín Oficial la Ley de Financiamiento Productivo – Ley 27.440, conocida como la reforma de la Ley del Mercado de Capitales (reglamentada parcialmente por Decreto PEN 471/200 con vigencia a partir del 21-05-

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

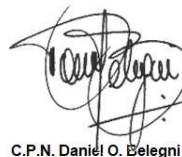
Matrícula Nro. 335



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



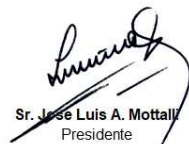
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

18), la que dispone en su artículo 205 del Título XII (Impulso a la apertura de capital y al desarrollo de proyectos inmobiliarios y de infraestructura): “En pos de transparentar el tratamiento impositivo vigente, los fideicomisos y los fondos comunes de inversión a que aluden los apartados 6 y 7 del inciso a) del artículo 69 de la Ley de Impuesto a las Ganancias, tributarán el impuesto a las ganancias en la medida en que los certificados de participación y/o títulos de deuda o las cuotapartes que emitieran no hubieren sido colocados por oferta pública con autorización de la Comisión Nacional de Valores”.

El artículo 205 de la citada ley establece que los Fideicomisos Financieros y Fondos Comunes de Inversión incluidos en los puntos 6 y 7 del inciso a) del artículo 69 de la Ley de Impuesto a las Ganancias tributan el impuesto a las ganancias en la medida en que sus certificados o cuotas no hayan sido colocados por oferta pública autorizada por la CNV. De existir tal colocación tributarán sólo en la proporción a las inversiones no realizadas en la República Argentina. Los párrafos segundo y tercero establecen que: “Cuando los fideicomisos y fondos comunes de inversión a que alude el párrafo anterior no deban tributar el impuesto, el inversor perceptor de las ganancias que aquellos distribuyan deberá incorporar dichas ganancias en su propia declaración jurada, siendo de aplicación las normas generales de la ley para el tipo de ganancia que se trate, de no haber mediado tal vehículo. De existir tal colocación tributarán sólo en la proporción a las inversiones no realizadas en la República Argentina”.

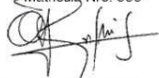
En virtud de ello, Banco BICA S.A., en su calidad de tenedor de los certificados de participación de las entidades estructuradas bajo el programa de fideicomisos financieros de la serie FIDEBICA, a partir de la vigencia la mencionada normativa, reconoce en sus estados financieros el cargo por impuesto corriente y diferido procedentes de la incorporación a su propia posición impositiva de los resultados generados en los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2018, correspondientes a los citados vehículos.

2.6.11 Juicios, estimaciones y supuestos contables

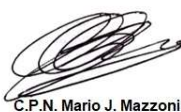
La preparación de los Estados financieros requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

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

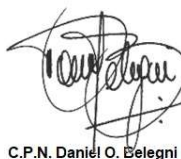
Matricula Nro. 335



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

Las estimaciones sobre deterioro de préstamos y provisiones fueron realizadas de acuerdo a lo descripto en 2.6.2.4 y 2.6.8, respectivamente.

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 excepción de la exclusión transitoria respecto de la aplicación de las disposiciones en materia de deterioro para las financiaciones al sector público establecida por la Comunicación "A" 6847 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.

2.9 Normas e interpretaciones emitidas no adoptadas al 31 de Diciembre 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.

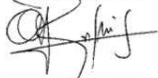
Las normas e interpretaciones emitidas, pero no efectivas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se exponen a continuación. La Entidad adoptará estas normas, si fueran aplicables, cuando las mismas sean efectivas:

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

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

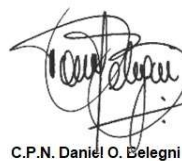
Matrícula Nro. 335



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



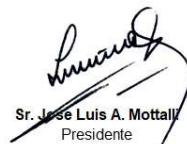
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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 2024. La Entidad no se 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” descripto 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

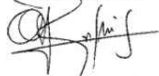
Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica 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

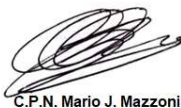
En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 “Contratos de Seguros” (NIIF 17), un nuevo estándar contable integral para los contratos de seguro, que cubre el reconocimiento y la medición, presentación y divulgación. Una vez efectiva, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, vida, no vida,

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

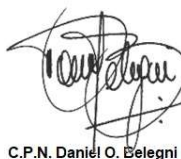
Matricula Nro. 335



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. Elegni
Gerente de Administración



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

seguros directos y reaseguros), independientemente del tipo de entidades que los emitan. En junio de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 17. Estas modificaciones incluyeron cambiar la fecha de vigencia a 2023. Esta norma no es aplicable a la Entidad.

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

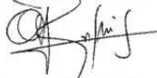
En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente en los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca 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.

3 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

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

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

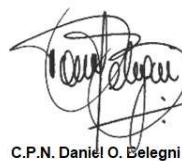
Matrícula Nro. 335



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



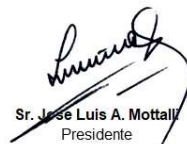
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

	31/12/2022	31/12/2021
Efectivo en pesos	274.286	271.637
Efectivo en moneda extranjera	614.119	496.446
BCRA en pesos	-	146.095
BCRA en moneda extranjera	1.770.596	2.235.337
Corresponsales en pesos	583	1.167
Corresponsales en moneda extranjera	168.955	206.894
	2.828.539	3.357.576

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

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos por 2.339.564 y 1.579.617 respectivamente. Los vencimientos de las operaciones concertadas a Diciembre de 2022 se producen durante el mes de Enero de 2023. Asimismo, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 2.335.086 al 31 de Diciembre de 2022 y 1.576.853 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 ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 711.357 y 441.181 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

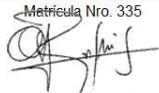
Respecto de las operaciones de pases pasivos, al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no posee operaciones de este tipo vigentes.

No se registraron resultados negativos derivados de operaciones de pase pasivo concertadas por la Entidad durante los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021, por no haberse efectuado este tipo de operaciones durante los mismos.

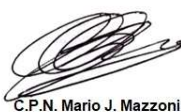
5 ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

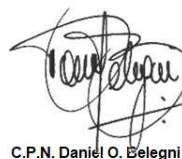
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matricula Nro. 335



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

	31/12/2022	31/12/2021
Por operatoria con BCRA	674.900	572.639
Por operatoria con Mercados	84.395	2.447
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	11.495	15.272
Otros	407	82
	771.197	590.440

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

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 31 de Diciembre 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 2.6.2.4 se incluye mayor detalle sobre la determinación de la previsión por riesgo de crédito bajo el modelo de pérdidas crediticias esperadas de NIIF 9 con el alcance establecido por el BCRA.

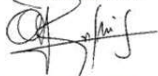
8 OTROS TÍTULOS DE DEUDA

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

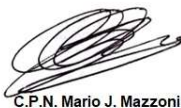
9 OPERACIONES CONTINGENTES

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

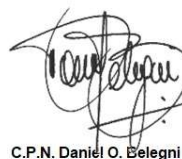
Matrícula Nro. 335



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



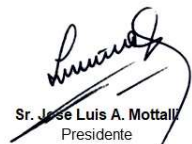
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

	31/12/2022	31/12/2021
Adelantos y créditos no utilizados	1.677.463	1.200.127
Garantías y avales otorgados	67.000	19.479
	1.744.463	1.219.606

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.

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 31 de Diciembre 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

	31/12/2022		31/12/2021	
	Volumen Transaccional (*)	Valor Ncional	Volumen Transaccional (*)	Valor Ncional
Op. a término de moneda extranjera (Dólar Estadounidense)				
Futuros-Compras a Término de ME liquidables en pesos	600	106.277	-	-
Futuros-Ventas a Término de ME liquidables en pesos	625	110.705	-	-
Forwards-Ventas a Término de ME liquidables en pesos	600	106.277	-	-

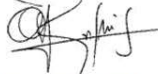
(*) Corresponde a cantidad de contratos de u\$s1000 el lote

Asimismo, los resultados positivos generados por operaciones con instrumentos derivados concertadas durante el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022 y 2021, ascendieron a 21.220 y 24.059 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 31 de Diciembre de 2022, se observa un activo por 2.930 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.

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

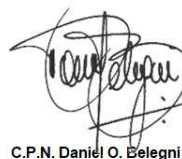
Matricula Nro. 335



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



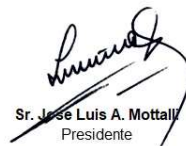
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

11 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Deudores varios	52.560	27.460
Alquileres a cobrar	1.085	-
Otros	2.538	4.679
	56.183	32.139

12 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	553.774	455.436
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	204.065	228.736
Arrendamientos	43.062	52.801
Diversas sujetas a efectivo mínimo	3.796	4.120
Obligaciones con títulos de terceros	2.046	2.795
Otros	6.796	7.233
	813.539	751.121

13 INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

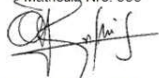
Medición del valor razonable

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.

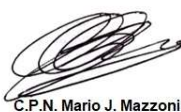
Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración

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

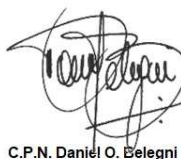
Matricula Nro. 335



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. Elegni
Gerente de Administración



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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 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).

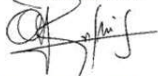
La Entidad no utiliza datos significativos no observables (Nivel 3).

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.

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

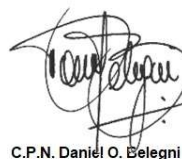
Matricula Nro. 335



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



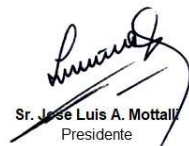
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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

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

		31 de diciembre de 2022			
	Valor contable	Valor razonable (VR)			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	2.828.539	2.828.539			2.828.539
Operaciones de pase	2.339.564	2.339.564			2.339.564
Otros activos financieros	56.183	56.183			56.183
Préstamos y otras financiaciones	9.501.672	1.250.258	7.993.038		9.243.296
Otros títulos de deuda	7.485.272	2.962.141	4.408.026		7.370.167
Activos financieros entregados en garantía	771.197	771.197			771.197
Pasivos financieros					
Depósitos	18.068.293	7.007.765	11.034.456		18.042.221
Operaciones de pase	-	-			-
Otros pasivos financieros	813.539	813.539	-		813.539
Financ recibidas de BCRA y otras instit fcieras	278.847	278.847			278.847

		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	3.357.576	3.357.576			3.357.576
Operaciones de pase	1.579.617	1.579.617			1.579.617
Otros activos financieros	32.139	32.139			32.139
Préstamos y otras financiaciones	10.089.339	1.142.524	9.064.724		10.207.248
Otros títulos de deuda	6.588.914	2.646.628	4.000.170		6.646.798
Activos financieros entregados en garantía	590.440	590.440			590.440
Pasivos financieros					
Depósitos	18.591.850	9.418.496	9.173.413		18.591.909
Otros pasivos financieros	751.121	751.121	-		751.121
Financ recibidas de BCRA y otras instit fcieras	421	421	-		421

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 31 de Diciembre 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.

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. Etegni
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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021
Propiedades de Inversión-Bs Alquilados	107.750	108.522
Anticipo de Honorarios a Directores y Síndicos	45.212	51.301
Pagos efectuados por adelantado	29.813	43.486
Anticipos por compra de bienes	2.432	11.900
Otros	7	265
	185.214	215.474

Los movimientos de Propiedades de Inversión por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedades de inversión".

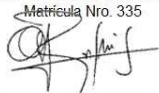
16 ACTIVOS INTANGIBLES

Los movimientos de estos bienes por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de activos intangibles".

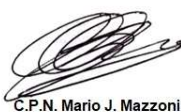
17 DEPÓSITOS

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

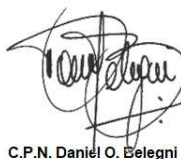
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matricula Nro. 335



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. Elegni
Gerente de Administración



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

	31/12/2022	31/12/2021
Sector público no financiero		
Cuentas corrientes	168.673	96.436
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.204.934	1.603.160
Sector financiero		
Cuentas corrientes	5	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Cuentas corrientes	4.604.615	5.854.433
Caja de ahorros	1.893.995	3.074.158
Plazo fijo e inversiones a plazo	9.855.767	7.570.193
Otros	340.304	393.470
	18.068.293	18.591.850

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 31 de Diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021
Impuestos a pagar	151.722	106.941
Retenciones a pagar	293.082	246.725
Beneficios a empleados a pagar	134.523	109.295
Honorarios a Directores y Síndicos a Pagar	50.627	56.872
Acreedores varios	29.587	38.189
	659.541	558.022

19 BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

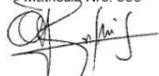
Se detalla a continuación los importes de los beneficios a empleados a pagar al 31 de Diciembre de 2022 y 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	134.523	109.295
	134.523	109.295

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

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

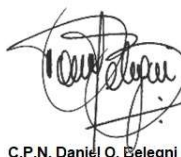
Matricula Nro. 335



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. Elegni
Gerente de Administración



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente



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 31 de Diciembre de 2022 y 2021:

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

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 31/12/2022	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/12/2022
Efectivo y depósitos en bancos	2.828.539					2.828.539			-
Instrumentos derivados		2.460	470			2.930			-
Operaciones de pase		2.339.564				2.339.564			-
Otros activos financieros		56.183				56.183			-
Préstamos y otras financiaciones		2.018.254	1.439.165	1.506.897	1.974.857	6.939.173	1.803.998	758.501	2.562.499
Otros títulos de deuda		4.936.775	217.926	496.402	1.204.205	6.855.308	290.466	339.498	629.964
Activos financieros entregados en garantía	771.197					771.197			-
TOTAL ACTIVO	3.599.736	9.353.236	1.657.561	2.003.299	3.179.062	19.792.894	2.094.464	1.097.999	3.192.463
Depósitos		16.024.365	1.913.860	122.533	7.535	18.068.293			-
Otros pasivos financieros		763.250	8.300	10.172	14.986	796.708	16.831		16.831
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		201.986	50.127	24.039	2.695	278.847			-
TOTAL PASIVO	-	16.989.601	1.972.287	156.744	25.216	19.143.848	16.831	-	16.831

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

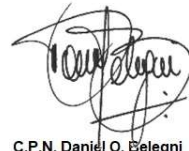
Matrícula Nro. 335



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



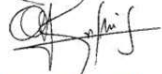
Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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	3.357.576					3.357.576			-
Operaciones de pase		1.579.617				1.579.617			-
Otros activos financieros		32.139				32.139			-
Préstamos y otras financiaciones		2.470.689	1.783.448	1.927.159	1.977.353	8.158.649	1.508.831	421.859	1.930.690
Otros títulos de deuda		4.048.283	220.258	176.245	918.871	5.363.657	592.286	632.971	1.225.257
Activos financieros entregados en garantía	590.440					590.440			-
TOTAL ACTIVO	3.948.016	8.130.728	2.003.706	2.103.404	2.896.224	19.082.078	2.101.117	1.054.830	3.155.947
Depósitos		16.168.755	2.245.596	164.292	13.207	18.591.850			-
Otros pasivos financieros		689.416	6.937	7.198	9.890	713.441	18.663	19.017	37.680
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		421				421			-
TOTAL PASIVO	-	16.858.592	2.252.533	171.490	23.097	19.305.712	18.663	19.017	37.680

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

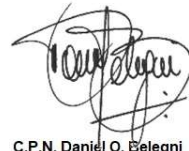
Matrícula Nro. 335



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

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.

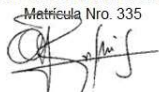
El cargo por impuesto corriente comprende el impuesto a pagar (o recuperar) por la ganancia (o la pérdida) gravada del período y cualquier ajuste al saldo a pagar o cobrar con relación a los años anteriores. Se mide aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente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

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:

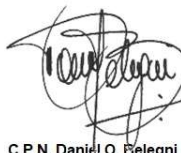
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



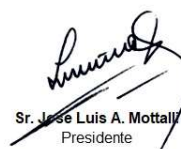
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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 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.

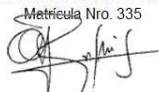
Con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, se promulgó la Ley N° 27.630, que estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel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

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

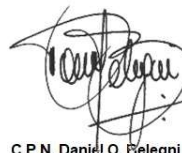
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

	31/12/2022	31/12/2021
Activos por impuesto diferido		
Previsión p/Incobrables	50.853	61.140
Ajuste por Inflación Impositivo	4.764	12.738
Préstamos y otras financiaciones	-	2
Total activos diferidos	55.617	73.880
Pasivos por impuesto diferido		
PPE, Bs Div y Prop de Inv - Dif de Val Residuales	160.924	142.088
Diferencia de cotización	48.100	68.141
Propiedad, planta y equipo - Costo Atribuido	5.907	11.797
Préstamos y otras financiaciones	4	304
Total pasivos diferidos	214.935	222.330
Pasivo neto por impuesto diferido	159.318	148.450

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

	31/12/2022	31/12/2021
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	148.450	94.183
Impuesto diferido neto reconocido en el resultado del período	91.466	101.154 (1)
Resultado Monetario	-80.598	-46.887
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período	159.318	148.450

(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.

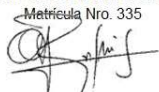
El siguiente cuadro expone una conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias y los montos obtenidos al aplicar la alícuota fiscal vigente en Argentina a la ganancia contable:

	31/12/2022	31/12/2021
Ganancia contable antes de impuesto a las ganancias	922.398	561.491
Alícuota general del impuesto a las ganancias	35%	35%
Impuesto a las ganancias sobre base contable - Pérdida	322.839	196.522
Diferencias permanentes a la tasa del impuesto	45.838	47.012
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	368.677	243.534

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

	31/12/2022	31/12/2021
Impuesto a las ganancias corriente	277.211	142.380
Impuesto a las ganancias diferido	91.466	101.154
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	368.677	243.534

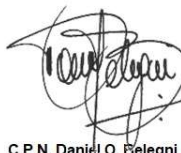
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matriculada Nro. 335



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



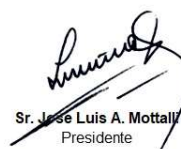
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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

Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

	31/12/2022	31/12/2021
Impuesto a las ganancias - saldo a pagar	366.166	204.367
(Imp a las ganancias - retenciones y percepciones sufridas)	-3.424	-2.647
(Imp a las ganancias - anticipos efectuados)	-103.495	-138.101
	259.247	63.619

23 INGRESOS POR COMISIONES

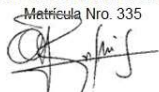
	31/12/2022	31/12/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	851.890	758.139
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	24.589	34.276
	876.479	792.415

24 DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado por compra-venta de divisas y billetes	310.165	265.234
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	101.186	72.354
	411.351	337.588

25 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

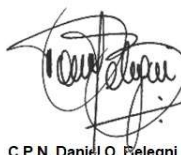
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



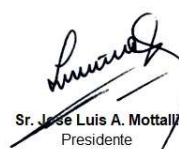
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

	31/12/2022	31/12/2021
Comisiones Link-Visa Electron	129.022	106.491
Previsiones Desafectadas	120.004	278.644
Comisiones por débitos directos	71.249	163.363
Créditos recuperados	63.750	86.042
Gastos recuperados	58.162	40.275
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	44.154	21.482
Comisiones Interbanking	43.310	47.625
Comisiones por servicios varios	11.670	18.433
Intereses punitivos	9.664	8.409
Otros alquileres	4.296	1.379
Comisiones por giros y transferencias	2.602	2.127
Comisiones en cajas de ahorros	2.513	3.218
Servicio de guarda y custodia de documentos	2.128	2.423
Alquiler de cajas de seguridad	2.001	-
Comisiones por adquisición lector Red Mob	79	436
	564.604	780.347

26 BENEFICIOS AL PERSONAL

	31/12/2022	31/12/2021
Remuneraciones	1.082.060	1.047.137
Cargas sociales sobre remuneraciones	245.789	248.406
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	24.990	608
Servicios al personal	7.358	6.789
Subsidio en tasa de préstamos	3.203	4.056
	1.363.400	1.306.996

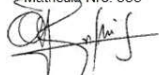
27 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	31/12/2022	31/12/2021
Servicios administrativos contratados	412.178	440.194
Impuestos	121.643	147.264
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	106.223	92.593
Propaganda y publicidad	93.050	86.765
Servicios de seguridad	81.818	93.904
Honorarios a directores y síndicos	67.747	67.603
Otros	48.773	39.975
Electricidad y comunicaciones	47.189	53.623
Otros honorarios	32.333	47.483
Seguros	27.834	30.846
Papelería y útiles	21.759	18.722
Representación, viáticos y movilidad	8.129	16.400
	1.068.676	1.135.372

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

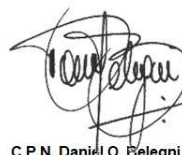
Metrícula Nro. 335



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

28 OTROS GASTOS OPERATIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	636.671	535.851
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	30.596	32.203
Intereses pasivos por arrendamientos	10.015	4.134
Cargo por otras provisiones	6.244	-
Siniestros	821	542
Otros egresos por servicios	215	1.566
Intereses punitivos y cargos a favor de BCRA	84	812
Otros	8.189	6.328
	692.835	581.436

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.

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.

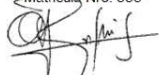
Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- 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.

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

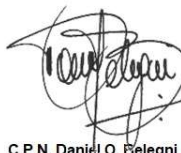
Matrícula Nro. 335



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 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:

	31/12/2022	31/12/2021
Efectivo y depósitos en Bancos	2.828.539	3.357.576
Operaciones de pase	2.339.564	1.579.616
Otros Títulos de Deuda	4.595.315	4.259.631
Préstamos y otras financiaciones	108	58.528
	9.763.526	9.255.351
Otros títulos de deuda		
Títulos Públicos - Med. a Costo Amortizado		
Con vencimiento menor a tres meses (*)	211.303	213.225
Con vencimiento superior a tres meses (*)	2.868.194	2.316.128
Total Títulos Públicos - Med. a costo amortizado	3.079.497	2.529.353
Letras del BCRA - Med. a Costo Amortizado		
Con vencimiento menor a tres meses (*)	4.384.012	4.041.691
Con vencimiento superior a tres meses (*)	-	-
Total Letras del BCRA - Med. a costo amortizado	4.384.012	4.041.691
Títulos Privados		
Con vencimiento menor a tres meses (*)	-	4.715
Con vencimiento superior a tres meses (*)	21.763	13.337
Total Letras del BCRA - Med. a costo amortizado	21.763	18.052
Préstamos y otras financiaciones		
Otras entidades financieras		
Interfinancieros a entidades locales		
Con vencimiento menor a tres meses (*)	108	58.528
Con vencimiento superior a tres meses (*)	-	-
Total Interfinancieros a entidades locales	108	58.528

30 ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

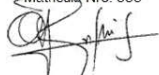
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

	31/12/2022	31/12/2021
Por operatoria con BCRA	674.900	572.639
Por operatoria con Mercados	84.395	2.447
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	11.495	15.272
Otros	407	82
	771.197	590.440

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

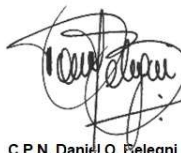
Metrícula Nro. 335



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



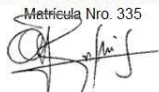
Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

31 RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, 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 2022 cuenta con resultados no asignados positivos, por tal motivo la próxima Asamblea de Accionistas deberá asignar parte de dichos excedentes con destino a la mencionada reserva legal.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA 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 BCRA, 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 BCRA 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 BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y ciertas franquicias otorgadas por el BCRA.

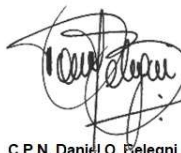
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



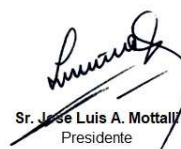
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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 distribuir 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" 7659 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las Entidades Financieras con vigencia a partir del 01 de Enero de 2023 y hasta el 31 de Diciembre de 2023.

- 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.

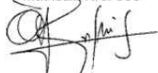
El 27 de abril de 2022 se celebró la Asamblea General Ordinaria y, en relación a la propuesta del Directorio, los accionistas que representan el 100 % del capital y el 100 % de los votos se manifiestan a favor, aprobando por unanimidad y sin observaciones la distribución puesta a consideración, reafirmando 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 Cambiaras aprueba la propuesta de distribución de dividendos en efectivo presentada por la Entidad.

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

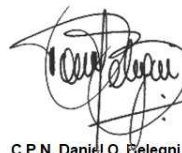
Matrícula Nro. 335



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



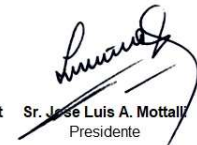
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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

	31/12/2022						31/12/2021
% del Capital Social	Bica Coop. E. M. Ltda.	Box Inversiones S.A.	Sr. Enrique L. Saufler	Sr. Ricardo H. Liberman	Regional Trade S.A.	Total	
ACTIVO	67,00%	14,06%	15,00%	3,00%	0,94%		
Otros activos no financieros	-	-	-	-	-	-	125
Préstamos y otras financiaciones	176	-	2.367	34	4.637	7.214	97.050
Propiedad planta y equipo	120	-	-	-	-	120	3.898
PASIVO							
Depósitos	2.166	741	296	3.929	-112	7.021	55.830
Otros pasivos no financieros	1.583	-	-	-	-	1.583	637

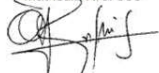
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con los accionistas, son los siguientes:

	31/12/2022						31/12/2021
% del Capital Social	Bica Coop. E. M. Ltda.	Box Inversiones S.A.	Sr. Enrique L. Saufler	Sr. Ricardo H. Liberman	Regional Trade S.A.	Total	
Resultado neto por intereses	-233	-260	-566	-1.081	25.571	23.431	50.447
Resultado neto por comisiones	141	63	-	-	1.958	2.162	4.385
Otros Ingresos operativos	20	-	-	-	14	33	94
Otros gastos operativos	115	-	-	-	-	115	127
Gastos administrativos	14.566	-	-	-	888	15.454	29.103

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

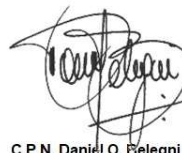
Matrícula Nro. 335



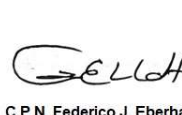
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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 226.310 (en miles de pesos) por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022, y a 226.302 (en miles de pesos) por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021.

33 ARRENDAMIENTOS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Derecho de uso de bienes arrendados	278.765	235.053
Depreciaciones acumuladas	220.528	179.294
Activo por derecho de uso	58.237	55.759
Pasivo por arrendamientos a pagar	43.062	52.801

34 SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS

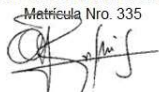
Según lo dispuesto por la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se creó el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos (actualizado por los Decretos reglamentarios N° 1292/96 y 1127/98 y Comunicación "A" 2337 y complementarias del B.C.R.A.) al cual se le asignaron las características de ser limitado, 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 enero de 2023 el importe de la garantía de los depósitos se eleva a \$6.000 (en miles de pesos).

Al 31 de Diciembre 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 30.596 y 32.203 respectivamente.

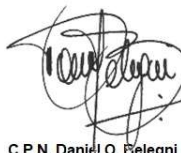
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



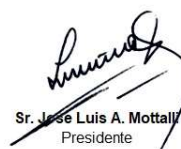
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

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 31 de Diciembre de 2022 y 2021, los saldos correspondientes a los principales conceptos computados por la Entidad para la integración de Efectivo mínimo según lo dispuesto por las normas.

	31/12/2022	31/12/2021
Cuenta corriente B.C.R.A. en pesos	-	146.095
Cuentas especiales B.C.R.A. en pesos	508.175	386.659
Cuenta a la vista B.C.R.A. en dólares	\$ 1.770.596 (u\$s 9,996)	\$ 2.235.337 (u\$s 11,168)
Cuenta especiales B.C.R.A. en dólares	\$ 166,725 (u\$s 941)	\$ 185,979 (u\$s 929)
Letras de Liquidez del B.C.R.A en pesos	0	\$1.987.395 (VN 1.050,000)
Títulos públicos B.C.R.A. en pesos	\$841,616 (VN 417,284)	0
Títulos públicos B.C.R.A. en dólares	\$104,343 (VN 1,010)	\$139,969 (VN 1,010)

38 CAPITAL SOCIAL

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:

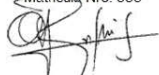
- Acciones emitidas en circulación: \$ 13.665 (en miles de pesos).
- Aportes no capitalizados (Primas de emisión de acciones): \$ 11.335 (en miles de pesos).

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.

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

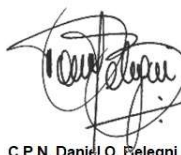
Matrícula Nro. 335



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 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 Lázaro 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 Lázaro 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).

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 %

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

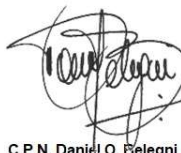
Matrícula Nro. 335



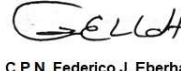
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

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 %

En el mes de Octubre de 2022, la Entidad ha recibido notificación por parte de Bica Coop.E.M.Ltda. informando que ha realizado la presentación a todos los accionistas de la oferta de venta parcial de la participación accionaria en Banco Bica SA.

Posteriormente en el mes de Noviembre de 2022, Bica Coop.E.M.Ltda. informa la concreción de la venta de las acciones ofrecidas, ad referendum de la aprobación por parte del BCRA. La venta parcial se concretó por la cantidad de 29.270 acciones, representativas del 13.50% del capital social de Banco Bica SA. Las entidades adquirentes son: MUTUAL DE ASOCIADOS DEL CLUB SPORTIVO SUARDI (1%), MUTUAL ENTRE ASOCIADOS Y ADHERENTES DEL CLUB UNION CULTURAL Y DEPORTIVA DE SAN GUILLERMO (2,50%), ASOCIACION MUTUAL DE AYUDA ENTRE ASOCIADOS Y ADHERENTES DE ROMANG FUTBOL CLUB (2,50%), ASOCIACION MUTUAL DE AYUDA ENTRE ASOCIADOS Y ADHERENTES DEL CLUB ATLETICO PILAR (2,50%), SOCIEDAD ITALIANA DE SOCORROS MUTUOS PATRIA Y TRABAJO DE ATALIVA (2,50%) y ASOCIACION MUTUAL DEL CLUB ATLETICO ARGENTINO DE SAN CARLOS (2,50%). La tenencia accionaria de Bica Coop.E.M.Ltda. luego de la operación es de 115.997 acciones, lo que representa el 53.50% del capital social.

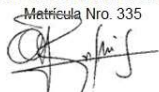
A la fecha de emisión de los presentes estados financieros el trámite de aprobación ante el BCRA de esta modificación accionaria se encuentra iniciado pero sin resolución aún por parte del ente rector.

39 POLITICAS DE GERENCIAMIENTO DE RIESGOS

Aspectos generales:

La Entidad mantiene niveles de capitalización que le permiten gestionar adecuadamente el riesgo de crédito, liquidez, de tasa de interés, titulización, concentración, operacional, estratégico y reputacional, de conformidad con las regulaciones del BCRA en la materia y las políticas de Riesgo.

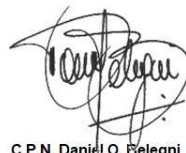
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



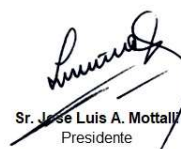
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

El Directorio, se ha alineado a lo establecido por el Banco Central de la República Argentina en su normativa de "Lineamientos para la Gestión de Riesgo en las Entidades Financieras", aprobando una política marco para la gestión de cada uno de los riesgos relevantes que afectan la operatoria y estableciendo además, individualmente por cada riesgo, los marcos para la gestión, que contendrán las estrategias, políticas específicas, responsabilidades y procedimientos que permitan identificar, medir, mitigar y monitorear todos los riesgos a los que está expuesto el Banco.

A su vez, las políticas específicas establecen límites concretos que permiten gestionar adecuadamente los riesgos a los que la Entidad se encuentra expuesta.

Adicionalmente, considerando los distintos roles y responsabilidades, existe un involucramiento del Directorio, Comité de Gestión de Integral de Riesgos y Cumplimiento, Gerencia General, Gerencia de Riesgo y Cumplimiento, Auditoría Interna, Comité de Auditoría y del resto de las áreas de la Organización.

A continuación, se exponen los principales aspectos de cada riesgo en particular:

Riesgo de Crédito:

Estrategia: Banco BICA ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar el riesgo de crédito: "Potenciar la evaluación y seguimiento de los clientes en base a la experiencia histórica y a los datos de la base de clientes, que deberán fortalecerse con adecuada actualización, procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la Entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado".

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

- Contar con un proceso sólido de originación de créditos.
- Mantener un adecuado sistema de administración, medición y monitoreo de créditos (que incluye el análisis continuo de la capacidad de pago y seguimiento del cumplimiento del cliente).
- Como modo generalizado, no refinanciar las asistencias, a no ser que existan causas extraordinarias que lo justifiquen.
- Monitorear el sistema de scoring interno, permitiendo su continua vigilancia y readecuación en base al seguimiento de los créditos en mora.
- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de crédito que afronta la Entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del presente marco.

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

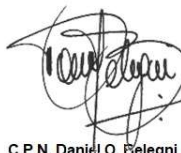
Metrícula Nro. 335



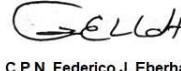
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

Procedimientos: La Gestión del Riesgo de Crédito es el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra distintos procesos. Entre dichos procesos se encuentran: otorgamiento, seguimiento y recupero de créditos, control especial independiente, indicadores, pruebas de estrés y otros procedimientos.

Clasificación de deudores:

Como política general de clasificación, la Entidad adopta la normativa emanada del BCRA sobre la materia, que prevé para la clasificación de deudores, niveles de agrupamiento en orden decreciente de calidad, en razón directa al riesgo de incobrabilidad derivado de distintas situaciones que pueden presentar.

Las pautas de clasificación también varían según se trate de créditos comerciales o de créditos para consumo o vivienda.

El criterio básico para efectuar la clasificación de la cartera comercial es la capacidad de pago en el futuro de los compromisos asumidos. La Entidad revisa la clasificación de los clientes comprendidos en esta cartera respetando la periodicidad mínima establecida por el BCRA, la cual prevé como norma general una revisión anual de clasificación, incrementándose a una frecuencia semestral o trimestral en función al orden creciente de deuda.

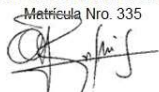
Para la clasificación de los clientes de la cartera comercial con deudas de hasta 227.220 en miles, el BCRA autoriza a regirse por un método simplificado asimilable a la cartera de consumo, en función a los días de atraso:

Niveles de Clasificación	Atraso
1 - Situación Normal	Hasta 31 días
2 - Riesgo Bajo	Hasta 90 días
3 - Riesgo Medio	Hasta 180 días
4 - Riesgo Alto	Hasta 1 año
5 - Irrecuperable	Más de 1 año

Para la totalidad de los activos financieros, su importe en libros es la mejor forma de representar la exposición máxima bruta a riesgo de crédito.

A continuación, se muestra la determinación del monto máximo de riesgo crediticio que surge de los activos financieros del Banco:

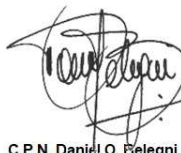
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

	31/12/2022	31/12/2021
Operaciones de pase		
Otros activos financieros		
Préstamos y otras financiaciones	9.499.994	10.137.501
Otros títulos de deuda		
Activos financieros entregados en garantía		
Subtotal	9.499.994	10.137.501
Fuera de balance		
Adelantos y créditos acordados no utilizados		
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito		
Garantías otorgadas	67.000	19.479
Otras responsabilidades		
Subtotal	67.000	19.479
	9.566.994	10.156.980

Política de Previsionamiento:

Como se menciona en la Nota 2 de los presentes estados financieros, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2022 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros", con la excepción allí mencionada.

En dicha Nota se exponen las políticas y lineamientos establecidos para gestionar el riesgo de pérdidas futuras derivadas de activos financieros y exposiciones relativas a compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera.

Calidad de la cartera de préstamos y otras financiaciones

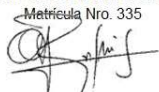
El Anexo B detalla la calidad de los préstamos y otras financiaciones abierto por clasificación al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Los restantes activos financieros no se encuentran atrasados ni deteriorados a esas fechas.

Riesgo de Liquidez:

Estrategia: Banco BICA ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar el riesgo de liquidez: "Preservar y maximizar la estabilidad y solvencia financiera de la Entidad, a partir de políticas y herramientas de gestión que consideren no sólo las necesidades de liquidez en situaciones normales sino también la capacidad de afrontar situaciones de estrés de mercado".

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

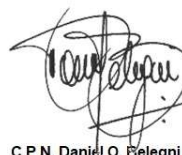
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

- Establecer una estrategia de financiación que ofrezca una eficaz diversificación de las fuentes y plazos de vencimiento de la financiación.
- Mantener una presencia continua en los mercados de financiación elegidos y estrechas relaciones con los proveedores de fondos, a fin de promover una eficaz diversificación de las fuentes de financiación.
- Procurar, en tiempos normales, satisfacer las necesidades de liquidez principalmente a través de los siguientes instrumentos: a) captación de depósitos, b) venta de cartera de créditos, c) préstamos interfinancieros, d) pases con Bcra, e) operaciones con títulos, entre otros.
- Calibrar periódicamente su capacidad para obtener con presteza fondos de cada fuente señalada en el punto anterior.
- Priorizar la captación de fondeo a mediano y largo plazo, dentro de las posibilidades que brinde el mercado, compatible con los plazos de los activos.
- Mantener una satisfactoria participación del capital propio en el fondeo.
- Contar con reservas de liquidez razonables que permitan hacer frente a situaciones de estrés de mercado, y elaborar y revisar periódicamente un plan de contingencias para hacer frente a situaciones críticas de liquidez.
- Realizar pruebas de medición, seguimiento de los flujos de fondos y de la situación de liquidez presente y proyectada.
- Analizar fallas en la gestión de otros tipos de riesgo que pueden afectar directa o indirectamente el riesgo de liquidez.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del presente marco y producir los cambios que sugieren los desvíos.

Procedimientos: La Gestión del Riesgo de Liquidez es el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra distintos procesos. Entre dichos procesos se encuentran: medición y seguimiento de los requerimientos de fondos netos, indicadores de liquidez, pruebas de estrés y otros procedimientos. La gestión del riesgo de liquidez incluye procedimientos para atender adecuadamente el riesgo de titulización.

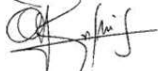
En Nota 20 se muestra un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

La siguiente tabla muestra las ratios de liquidez durante el año 2022 y el año 2021, que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo, saldos en el BCRA, saldos en otras entidades financieras, pases de títulos públicos, letras del BCRA y los demás activos financieros valuados a valor razonable si los hubiere, sobre el total de depósitos.

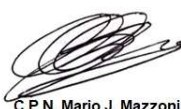
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

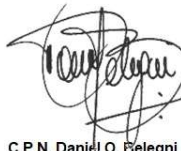
Metrícula Nro. 335



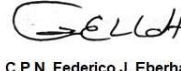
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

	2022	2021
Al 31 de diciembre	72.80%	1 00%
Promedio del ejercicio	90.90%	1 20.50%
Máximo	115.40%	1 36.20%
Mínimo	72.80%	1 07.90%

Riesgo de Mercado:

Estrategia: Banco BICA ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar el riesgo de mercado: "Potenciar el control de la posición en moneda extranjera y de la cartera de negociación en títulos públicos y valores fiduciarios procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la Entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado". Este marco contempla como factores de riesgo de mercado a los tipos de cambio y los precios de títulos de los mercados. El factor tasa de interés (también factor de riesgo de mercado) se trata en el Marco de Gestión del Riesgo de Tasa de Interés con las interacciones correspondientes.

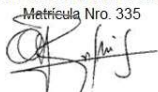
Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

- Mantener la política de no asumir riesgos en operaciones especulativas de mercado.
- Mantener una reducida posición en moneda extranjera, de tal manera que el riesgo implícito no resulta relevante para la Entidad.
- Mantener una reducida posición en títulos públicos propios, de tal manera que el riesgo implícito no resulta relevante para la Entidad.
- Realizar un seguimiento permanente de su estructura de activos y pasivos para reducir el riesgo de mercado, estableciendo valores máximos de control.
- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de mercado que afronta la Entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del presente marco.

Procedimientos: La Gestión del Riesgo de Mercado es el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra distintos procesos. Entre dichos procesos se encuentran: valuación prudente de los instrumentos financieros, pruebas de estrés, construcción de indicadores claves de riesgo y otros procedimientos.

El riesgo de mercado no fue considerado relevante debido a la escasa posición en moneda extranjera e inversiones y la política establecida de no asumir riesgos en operaciones especulativas.

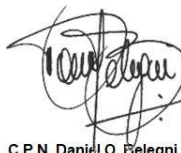
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



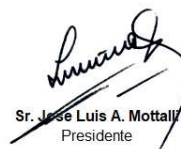
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

El Anexo L muestra los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Riesgo de Tasa de Interés:

Estrategia: Banco BICA ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar el riesgo de tasa de interés: "Potenciar el control y análisis de la incidencia de un cambio de tasas de interés en los ingresos netos devengados o previstos, procurando contar con instrumentos y herramientas que atenúen las eventuales pérdidas derivadas de esta situación, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la Entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado".

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

- Priorizar, dentro de las posibilidades de mercado, el fondeo a tipos de tasa (fija, variable, repactable) compatible con la estructura de tipos de tasa de los activos del Banco, teniendo en cuenta además los plazos correspondientes.
- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de tasa que afronta la Entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del marco.

Procedimientos: La Gestión del Riesgo de Tasa de Interés es el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra distintos procesos. Entre dichos procesos se encuentran: análisis de punto de equilibrio, sensibilidad del margen financiero, pruebas de estrés, medición Riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión (RTICI) y otros procedimientos.

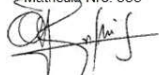
Riesgo Operacional:

Estrategia: Banco BICA ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar el riesgo operacional: "Potenciar la evaluación continua de los procesos desarrollados en la Entidad y el seguimiento de los planes de acción tendientes a regularizar situaciones de riesgos, procurando minimizar las pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la Entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés".

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

- Contar con un proceso sólido de monitoreo de eventos e identificación de vulnerabilidades.

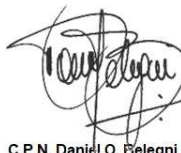
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

- Fomentar la cultura de mejora continua de procesos.
- Contar con herramientas de soporte para facilitar la identificación de vulnerabilidades o eventos de pérdida.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del presente marco.

Procedimientos: La Gestión del Riesgo Operacional es el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra distintos procesos. Entre dichos procesos se encuentran: autoevaluaciones de riesgos, indicadores clave de riesgo, planificación de contingencias, y otros procedimientos.

Riesgo Estratégico y Reputacional:

Estrategia: Banco BICA S.A. establece la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar los riesgos estratégico y reputacional: "Potenciar la evaluación y seguimiento del enfoque estratégico, del plan de negocios, de los eventos potenciales de riesgo reputacional y de los requerimientos futuros de capital, procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la Entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado".

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas:

- Contar con un monitoreo permanente del plan de negocios.
- Mantener contacto periódico con los directivos de las empresas del Grupo.
- Contar con una estrategia para mantener los niveles de capital a lo largo del tiempo.
- Evaluar adecuadamente los nuevos productos, actividades o mercados.

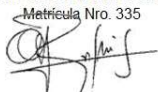
Procedimientos. El Comité de Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento, a propuesta del Responsable de Gestión Integral de Riesgos, establece indicadores clave de gestión y ratios para la medición y monitoreo. Tales ratios deberán permitir el monitoreo de cada uno de límites fijados por la Dirección.

El Comité de Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento podrá definir límites máximos de tolerancia de tales indicadores.

40 GESTION DE CAPITAL Y POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

Banco BICA S.A. es una entidad financiera alcanzada por la Ley N° 21.526 y complementarias de Entidades Financieras y por ello su actividad se encuentra regulada por el BCRA. A su vez, por la tipología social adoptada, se encuentra alcanzada por la Ley N° 19.550 de Sociedades Comerciales.

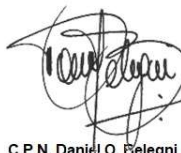
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

El Banco adhiere a los lineamientos y mejores prácticas en la materia, contenidos en el texto ordenado de las normas sobre “Lineamientos para el Gobierno Societario en Entidades Financieras”, sin perjuicio de los fundamentos que para cada tema se exponen en su Código de Gobierno Societario aprobado por el Directorio.

Directorio

El Directorio está compuesto actualmente por un número de siete (7) Miembros Titulares designados por la Asamblea de Accionistas, con una permanencia en sus cargos de tres años desde su designación siendo reelegibles.

Todos los Directores de la Entidad cuentan con experiencia en la actividad financiera y son moral y éticamente idóneos. En ese sentido, el BCRA establece a través de sus circulares CREFI – Creación y Funcionamiento de Entidades Financieras, los criterios de valoración seguidos a los efectos de otorgar la autorización a los directores designados por la asamblea de accionistas.

La misión del Directorio es gobernar, dirigir y administrar la Entidad con ajuste al estatuto social de Banco BICA S.A., la Ley de Sociedades Comerciales, la ley de Entidades Financieras, las disposiciones del BCRA y demás normas vigentes y debe reunirse, al menos, una vez por mes.

La Asamblea de Accionistas evalúa anualmente la gestión y desempeño del Directorio en oportunidad de celebrar la asamblea ordinaria que considera las cuestiones contempladas en los incisos 1° y 2° del artículo 234 de la Ley de Sociedades Comerciales.

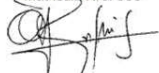
La Entidad opera con Directores cuya nominación ha sido sujeta a consideración del BCRA y que no han recibido observación alguna respecto a dicha nominación.

El Directorio de Banco BICA es responsable de la administración de la Sociedad y, como tal, aprueba las políticas y estrategias generales adecuadas a los diferentes momentos de existencia de la Sociedad, y en particular:

- El Plan Estratégico o de negocios
- La política de gobierno societario
- La política de gestión integral de riesgos

Cualquier decisión tomada por cuenta de Banco BICA debe perseguir el interés de este último. Cualquier situación que suponga o pueda suponer un conflicto de intereses debe ser comunicada de inmediato al propio superior jerárquico, al Auditor Interno o a la Gerencia de Recursos Humanos.

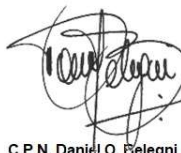
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

Alta Gerencia

La Alta Gerencia de Banco Bica está comprendida por:

- Gerente General.
- Subgerentes Generales.
- Gerentes Departamentales que dependen directamente de la Gerencia General.

Banco BICA cuenta con una estructura conformada por las siguientes Subgerencias Generales y Gerencias que dependen jerárquica y funcionalmente de la Gerencia General:

- Subgerencia General de Negocios: De la cual dependen las siguientes Gerencias:
 - Gerencia de Banca Empresas
 - Gerencia de Sucursales
 - Gerencia Internacional
- Subgerencia General de Finanzas
 - Gerencia de Finanzas
- Subgerencia General de Sistemas

Además, la Entidad cuenta con las siguientes Gerencias que dependen directamente de la Gerencia General:

- Gerencia de Riesgos y Cumplimiento
- Gerencia de Nuevas Competencias
- Gerencia de Riesgo Crediticio
- Gerencia de Legales
- Gerencia de Potencial Humano
- Gerencia de Operaciones
- Gerencia de Administración
- Gerencia de Seguridad Informática

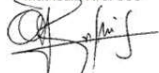
Depende jerárquicamente del Directorio y funcionalmente del Comité de Auditoría, la Gerencia de Auditoría Interna.

Las misiones y funciones de cada una de estas áreas se encuentran alineadas a las buenas prácticas de Gobierno Societario y Gestión Integral de Riesgos. Existe separación de funciones sin conflictos de intereses.

Comités Especializados

Teniendo en cuenta la dimensión del Banco, el Directorio ha decidido implementar una estructura de Comités Especializados dividiéndolos en Comités de Control y Comités de Gestión. Los directores que integran los Comités de Control (Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento, Auditoría y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo) no son miembros de los de Gestión.

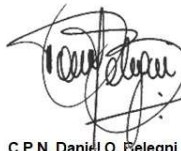
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



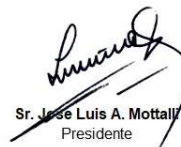
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

Estructura propietaria básica

Al momento de elaboración de los presentes estados contables, Banco BICA S.A. posee: 216.812 acciones ordinarias nominativas de un voto cada una, escriturales y de V\$N 1.000.

Asimismo, la propiedad accionaria se distribuye de la siguiente manera:

Titular	Cantidad de acciones	V.N (\$)	% de tenencia
BICA COOP. DE EMP. MULTIPLES LTDA.	145.264	145.264.040	67,00%
SAUFLER ENRIQUE LAZARO	32.522	32.521.800	15,00%
BOX INVERSIONES SA	30.484	30.483.767	14,06%
LIBERMAN RICARDO HECTOR	6.504	6.504.360	3,00%
REGIONAL TRADE SA	2.038	2.038.033	0,94%
TOTAL	216.812	216.812.000	100%

Estructura organizacional

A la estructura ya expuesta se adiciona la siguiente estructura de Comités:

- De Auditoría.
- De Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- De Tecnología Informática y Sistemas.
- De Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento.
- Ejecutivo.
- De Créditos.

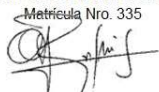
Las principales líneas de negocios son los préstamos de consumo y los préstamos comerciales.

El Banco cuenta con una Casa Central, seis sucursales ubicadas en la provincia de Santa Fe, una en la provincia de Entre Ríos y una en Capital Federal.

En relación a la Organización y al Alcance del Control ha sido tomada en cuenta la magnitud, complejidad, importancia económica y perfil de riesgo de la Entidad y la trayectoria, experiencia y grado de conocimiento de los ejecutivos que concentran mayor cantidad de subordinados, de manera tal que no se resienta su eficiencia operativa.

Prácticas de Incentivos

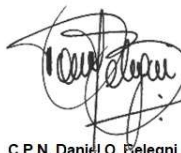
Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
 Matrícula Nro. 335



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



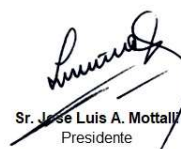
C.P.N. Mario J. Mazzoni
 Síndico Titular



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

No cuenta con una política formal de incentivos económicos para el personal en general.

Código de Ética

La misión del Banco BICA es Contribuir al desarrollo de la cadena de valor en nuestra Región.

Satisfacer las expectativas de nuestros clientes atendiendo sus necesidades, en el momento justo y en el lugar donde es requerido, proponiéndole productos y servicios que le sean beneficiosos y le hagan la vida simple.

El Código de Ética se ofrece como una guía y una ayuda para todos los directores, y demás empleados, con el fin de ayudarles a perseguir de la manera más eficaz la misión de la Entidad.

Banco BICA anima a sus directores y empleados, a comunicar cualquier comentario y sugerencia constructiva sobre los contenidos del Código y su aplicación, así como acerca de cualquier otro tema relacionado, incluyendo conflicto de intereses.

Banco BICA se esfuerza para que estos compromisos sean compartidos también por proveedores, asesores y cualquier otra persona física o jurídica que mantenga, en cualquier momento, una relación de negocios con la Entidad.

Políticas relativas a las operaciones con subsidiarias y vinculados

El Banco como entidad financiera autorizada cumple con las disposiciones y deberes de información establecidos en la Ley de Entidades Financieras y las reglamentaciones emitidas por el BCRA.

Por otra parte, de acuerdo con lo sugerido por las mejores prácticas y lo establecido por la LSC y las normas contables profesionales vigentes, el Banco informa sobre las operaciones con partes relacionadas, concentrando su exposición en Notas a los Estados Contables.

Información Pública

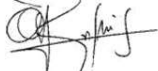
El BCRA publica en su página web información de la Entidad relacionada con sus Directivos, Accionistas, Auditores, Estados Contables, Situación de Deudores, Indicadores económicos e Información acerca de su estructura operativa y financiera. Adicionalmente se publican los costos de los servicios financieros - exigidos por el Régimen Informativo de Transparencia - en forma comparativa con el resto del sistema.

El Directorio de la Entidad ha decidido incorporar al contenido de su página web la Misión y Visión del Banco, el Código de Gobierno Societario y la información publicada como Política de Disciplina de Mercado, en cumplimiento de la Comunicación "A" 5394 del BCRA, asegurando de esta manera la transparencia de la gestión.

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

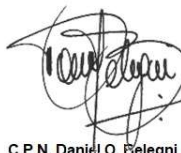
Matrícula Nro. 335



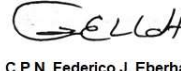
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

41 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.

Al 31 de Diciembre de 2022, el patrimonio neto de la Entidad asciende a miles de \$ 4.145.202 que representa 22.368 miles de UVA a \$185,32 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 9.554 miles de UVA.

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

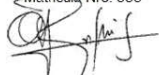
Contrapartida Líquida	Saldos 31/12/2022 en miles de pesos
Activos Disponibles en Pesos y en otras monedas	
En cuentas abiertas en el Banco Central de la República Argentina (BCRA)	1.770.596
BCRA: N° 00426 – BANCO BICA S.A.	-
BCRA: N° 80426 – CTA VISTA DLS BANCO BICA S.A.	1.770.596

Al 31 de Diciembre de 2022, la Entidad cumplió con la exigencia de capitales mínimos determinada de acuerdo con lo dispuesto por las normas del BCRA.

42 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 Diciembre de 2022. La posición de capitales mínimos fue superavitaria en todos los meses del ejercicio iniciado el 01 de Enero de 2022 y finalizado el 31 de Diciembre de 2022.

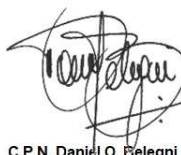
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29.11.2022
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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

43 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:

	31/12/2022
Otros Valores en custodia	3.427.551
Tenencia de valores - Clientes	2.719.356
Garantías recibidas	2.391.549
IRM recibidos por operaciones de pase c/ B.C.R.A.	2.335.086
Valores por cobrar	1.791.926
Saldos no utilizados de tarjeta de crédito	869.129
Adelantos en cta cte acordados no utilizados	808.334
Títulos Públicos recibidos para imposición a Plazo Fijo	447.685
Créditos con aplicación total de previsión por incobrabilidad	250.871
Ventas a término de moneda extranjera liquidables en \$	216.982
Préstamos de títulos públicos otorgados	196.750
Compras a término de moneda extranjera liquidables en \$	106.277
Garantías y avales otorgados	67.000
Créditos tasa cero gestionados por cta FOGAR	6.913

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

A nivel nacional, durante los últimos años se ha observado el aceleramiento de los niveles de inflación, alcanzando en el año 2021 un incremento del 50,9% y en el año 2022 un incremento del 94,8%, la inflación más alta en los últimos 32 años.

Asimismo, existe una alta volatilidad de las variables financieras, tales como el riesgo país, los distintos tipos de cambio existentes y la cotización de los títulos públicos argentinos.

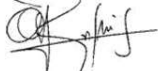
Sin embargo, luego de la profunda crisis generada como consecuencia de la pandemia Covid 19 en el año 2020, la actividad económica ha comenzado a recuperarse a partir de ese año y principalmente durante 2021 y se estima un crecimiento del 5% para el año 2022, a pesar de los efectos económicos adversos a nivel mundial surgidos de la guerra entre Rusia y Ucrania.

En los últimos años, el país sufrió un desequilibrio monetario que se ha visto especialmente impulsado por la emisión de circulante para financiar la expansión del gasto público. La caída de las reservas internacionales del BCRA, acompañada de un incremento de sus pasivos monetarios, ha motivado un endurecimiento de la normativa cambiaria que impuso restricciones al atesoramiento y consumo de moneda extranjera

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

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

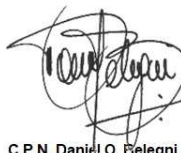
Matrícula Nro. 335



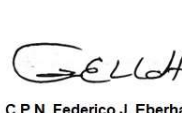
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

y pagos al exterior, lo que a su vez generó el surgimiento de diversos tipos de cambios, además del oficial.

Las medidas de endurecimiento en materia cambiaria incluyen 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.
- Enajenación de activos no financieros no producidos.
- 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. De todos modos, se mantiene la volatilidad de los instrumentos.

Por otra parte, y con el fin de descomprimir los próximos vencimientos de deuda, en el mes de agosto 2022, el Gobierno Nacional, lanzó un canje voluntario de deuda en pesos por bonos en moneda dual con vencimiento entre junio y septiembre 2023, cuyos principales destinatarios fueron el sector público y las entidades financieras. Asimismo, en el mes de noviembre de 2022, se ha lanzado un nuevo canje voluntario de deuda en pesos de los bonos y letras con vencimiento en el primer trimestre de 2023 con el objetivo de extender los plazos del financiamiento del Tesoro. Actualmente, el Gobierno Nacional continúa con su política de emisión de instrumentos que siguen la evolución de la inflación, mientras que el BCRA continúa con su estrategia de aumentar en forma gradual la tasa de interés de referencia con el objetivo de reducir la brecha con el índice inflacionario. La tasa de las Letras de Liquidez (LELIQ) a 28 días en diciembre 2021 era del 38% mientras que a diciembre de 2022 era del 75%.

La entidad se presentó voluntariamente realizando las siguientes operaciones:

Fecha del Canje	Especie Entregada		Especie Recibida		
	Descripción	VN	Descripción	VN al momento del canje	VN al 31/12/2022
09/08/2022	LECEP 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	LECEP 21/10/2022 - X21O2	34.990.803	Bono Dual - Septiembre 2023 TDS23	384.000	384.000

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

El Ministerio de Economía del Gobierno Nacional convocó a los inversores a participar de un canje voluntario de títulos de deuda cuyos vencimientos operaban hasta el 30 de junio de 2023, ofreciendo a cambio dos canastas de bonos con vencimientos en 2024 y 2025. El mismo tendrá lugar el día 9 de marzo de 2023.

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. Asimismo, con fecha 25 de marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) aprobó el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional y que ya contaba con la aprobación del Congreso Nacional, formalizando de esta manera la refinanciación de US\$ 45.000 millones, luego de casi dos años de renegociación.

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros.

45 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.

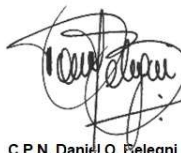
Matrícula Nro. 335



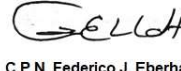
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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