

BancoBica

Estados Financieros Intermedios Condensados

Ejercicio Nro. 12

Correspondiente al período de 3 meses iniciado el 1 de enero de 2023 y finalizado el 31 de marzo de 2023

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

Empresa controlante: Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Limitada

Domicilio Legal de la controlante: 25 de Mayo 1774 - Subsuelo - 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

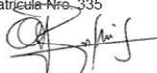
Inscripción en la Inspección General de Personas Jurídicas: Resolución número 474 del 11.06.2012

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 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



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



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

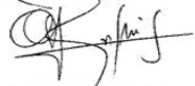
ACTIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
EFFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS	P y 3	3,460,217	3,443,247
Efectivo		648,666	1,081,476
Entidades financieras y corresponsales		2,811,551	2,361,771
B.C.R.A		2,480,097	2,155,388
Otras del país y del exterior		331,454	206,383
INSTRUMENTOS DERIVADOS	P y 10	-	3,567
OPERACIONES DE PASE	O, P y 4	1,967,647	2,848,006
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	P y 11	97,225	68,393
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	B, C, D, P y 6	12,244,016	11,566,609
Otras entidades financieras		200,418	131
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		12,043,598	11,566,478
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	A, P y 8	9,141,367	9,111,998
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	P y 5	1,740,490	938,796
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	F y 14	1,397,937	1,406,317
ACTIVOS INTANGIBLES	G y 16	69,250	74,525
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	15	226,245	225,465
TOTAL DEL ACTIVO		30,344,394	29,686,923

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

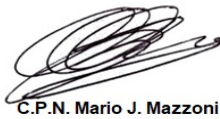
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

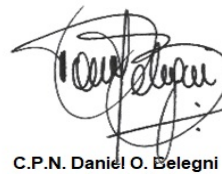


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

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



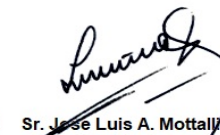
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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 INTERMEDIOS CONDENSADOS
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
DEPÓSITOS	H, I, P y 17	21,715,151	21,994,959
Sector público no financiero		2,300,424	1,672,124
Sector financiero		3	6
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		19,414,724	20,322,829
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	I, P y 12	1,758,571	990,340
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL B.C.R.A. Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	I y P	79,081	339,447
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	22	367,909	263,150
PROVISIONES	J, 2.6.2.4 y 2.6.8	2,814	3,721
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	22	188,453	193,942
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	18	982,992	952,692
TOTAL DEL PASIVO		25,094,971	24,738,251

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
CAPITAL SOCIAL	K y 38	216,812	263,930
APORTES NO CAPITALIZADOS	38	80,688	98,223
AJUSTES AL CAPITAL		3,510,422	3,445,769
GANANCIAS RESERVADAS		564,081	564,081
RESULTADOS NO ASIGNADOS	31	576,669	
RESULTADO DEL EJERCICIO	31	300,751	576,669
<i>Patrimonio Neto Atribuible a los propietarios de la controladora</i>		5,249,423	4,948,672
<i>Patrimonio Neto Atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO		5,249,423	4,948,672

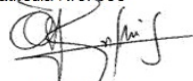
TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		30,344,394	29,686,923
---	--	-------------------	-------------------

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

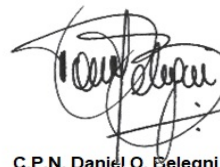
Matrícula Nro. 335



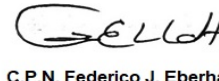
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



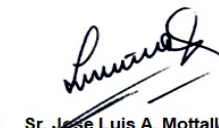
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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 RESULTADOS INTERMEDIOS CONDENSADOS
correspondientes a los periodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período finalizado el 31/03/2023	Período finalizado el 31/03/2022
INGRESOS POR INTERESES	Q	4,001,965	2,349,725
EGRESOS POR INTERESES	Q	2,409,504	1,224,220
RESULTADO NETO POR INTERESES		1,592,461	1,125,505
INGRESOS POR COMISIONES	Q y 23	287,720	253,103
EGRESOS POR COMISIONES	Q	53,893	52,598
RESULTADO NETO POR COMISIONES		233,827	200,505
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	2,528	615
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	24	249,637	54,702
Otros ingresos operativos	25	306,552	225,313
Cargo por incobrabilidad	R y 7	105,174	95,456
INGRESO OPERATIVO NETO		2,279,831	1,511,184
Beneficios al personal	26	(435,149)	(375,129)
Gastos de administración	27	318,988	305,705
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F y G	50,965	56,071
Otros gastos operativos	28	293,154	192,766
RESULTADO OPERATIVO		1,181,575	581,513
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	2.2	(707,071)	(431,464)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		474,504	150,049
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22	173,753	66,568
RESULTADO NETO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		300,751	83,481
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		300,751	83,481
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora		300,751	83,481
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras		-	-

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

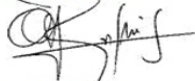
Sr. Jose Luis A. Mottall
Presidente

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONDENSADOS
correspondientes a los períodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período finalizado el 31/03/2023	Período finalizado el 31/03/2022
Resultado Neto del Período		300,751	83,481
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado Integral Total		300,751	83,481
<i>Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora</i>		300,751	83,481
<i>Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras</i>		-	-

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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



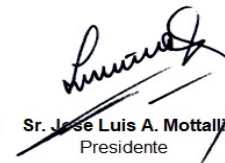
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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 períodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

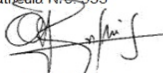
Movimientos	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes Al patrimonio	Reservas de utilidades		Resultados No Asignados (2)	Total PN al 31/03/2023	Total PN al 31/03/2022
	En circulación (1)	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras			
Saldos al inicio del ejercicio	216,812	80,688	3,510,422	294,688	269,393	674,054	5,046,057	4,412,274
Ajuste y reexpresiones retroactivas						(97,385)	(97,385)	-
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	216,812	80,688	3,510,422	294,688	269,393	576,669	4,948,672	4,412,274
Resultado total integral del período						300,751	300,751	83,481
- Resultado Neto del Período						300,751	300,751	83,481
- Otros movimientos						-	-	10
Saldos al cierre del período	216,812	80,688	3,510,422	294,688	269,393	877,420	5,249,423	4,495,765

(1) Ver Nota 38 - Capital Social

(2) Ver Nota 31 - Distribución de utilidades

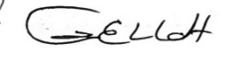
Las notas 1 a 43 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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 periodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	31/03/2023	31/03/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias		474,504	150,049
Ajuste por el resultado monetario total del periodo		707,071	431,464
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		317,660	209,135
Amortizaciones y desvalorizaciones		50,965	56,071
Cargo por incobrabilidad		105,174	95,456
Provisiones		-	7,598
Otros ajustes		161,521	50,010
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:		(3,884,967)	(1,339,899)
Instrumentos derivados		3,390	-
Préstamos y otras financiaciones		(2,657,091)	(257,642)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(2,657,091)	(257,642)
Otros Títulos de Deuda		(134,474)	(781,054)
Activos financieros entregados en garantía		(1,041,493)	(248,523)
Otros activos		(55,299)	(52,680)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos		4,805,038	2,470,621
Depósitos		3,733,708	2,541,649
Sector Público no Financiero		948,498	541,347
Sector Financiero		(2)	65
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		2,785,212	2,000,237
Instrumentos derivados		88,199	-
Otros pasivos		983,131	(71,028)
Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias		(159,435)	19,384
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		2,259,871	1,940,754
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(39,917)	(925)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos		(39,917)	(925)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(39,917)	(925)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(232,169)	-
Financiaciones de entidades financieras locales		(232,169)	-
Cobros:		-	165,096
Financiaciones de entidades financieras locales		-	165,096
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(232,169)	165,096
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		88,548	1,147
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(2,292,791)	(1,632,427)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
AUMENTO/ (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		(216,458)	473,645
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29	12,552,513	11,266,755
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	29	12,336,055	11,740,400

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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 marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de Libros 31/03/2023	Saldo de Libros 31/12/2022	Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				9,141,480	9,112,311	9,141,480	-	9,141,480
Medidos a costo amortizado				9,141,480	9,112,311	9,141,480	-	9,141,480
Del País				9,141,480	9,112,311	9,141,480	-	9,141,480
Títulos Públicos				2,422,997	3,749,057	2,422,997	-	2,422,997
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,40% Vto. 25/03/23	5492	-	1	-	257,224	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,50% Vto. 25/03/24	5493	84,108	1	91,720	353,592	91,720	-	91,720
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 1,45% Vto. 13/08/23	5497	477,465	1	482,164	935,673	482,164	-	482,164
BONOS DEL TESORO NACIONAL VINCULADO AL DOLAR ESTADOUNIDENSE VTO 28/04/23	5928	-	1	-	262,987	-	-	-
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 2% Vto. 09/11/26	5925	55,243	1	64,213	413,279	64,213	-	64,213
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 20/01/23	9105	-	1	-	667,144	-	-	-
LETRAS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADAS X CER A DESCUENTO vto. 21/04/23	9118	-	1	-	291,750	-	-	-
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JUNIO DE 2023	9145	-	1	-	37,683	-	-	-
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO JULIO DE 2023 (2)	9146	268,136	1	265,398	444,262	265,398	-	265,398
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO SEPTIEMBRE DE 2023 (2)	9147	81,792	1	80,199	82,723	80,199	-	80,199
BONO DE LA NACION ARG EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO FEBRERO DE 2024 (2)	9156	453,880	1	465,482	-	465,482	-	465,482
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 4% Vto. 14/10/24	9179	543,982	1	562,810	-	562,810	-	562,810
BONOS DEL TESORO NACIONAL EN PESOS AJUSTADO POR CER 4.25% Vto. 14/02/25	9180	397,899	1	410,120	-	410,120	-	410,120
TITULOS DE DEUDA PARA CANCELACION DE OBLIGACIONES DE LA PROV DE STA FE SERIE I (1)	42266	891	2	891	2,740	891	-	891
Letras BCRA				6,707,773	5,336,761	6,707,773	-	6,707,773
LET LIQ VTO 03-01-23 \$ \$ 000	13927		2	-	727,555	-	-	-
LET LIQ VTO 05-01-23 \$ \$ 000	13928		2	-	724,729	-	-	-
LET LIQ VTO 10-01-23 \$ \$ 000	13929		2	-	1,196,036	-	-	-
LET LIQ VTO 12-01-23 \$ \$ 000	13930		2	-	357,392	-	-	-
LET LIQ VTO 17-01-23 \$ \$ 000	13931		2	-	353,844	-	-	-
LET LIQ VTO 19-01-23 \$ \$ 000	13932		2	-	352,425	-	-	-
LET LIQ VTO 24-01-23 \$ \$ 000	13933		2	-	814,046	-	-	-
LET LIQ VTO 26-01-23 \$ \$ 000	13934		2	-	810,734	-	-	-
LET LIQ VTO 04-04-23 \$ \$ 000 (1)	13961	994,171	2	994,171	-	994,171	-	994,171
LET LIQ VTO 05-04-23 \$ \$ 000 (1)	13962	992,213	2	992,213	-	992,213	-	992,213
LET LIQ VTO 11-04-23 \$ \$ 000 (1)	13963	490,285	2	490,285	-	490,285	-	490,285
LET LIQ VTO 13-04-23 \$ \$ 000 (1)	13968	976,684	2	976,684	-	976,684	-	976,684
LET LIQ VTO 18-04-23 \$ \$ 000 (1)	13969	965,722	2	965,722	-	965,722	-	965,722
LET LIQ VTO 20-04-23 \$ \$ 000 (1)	13970	769,352	2	769,352	-	769,352	-	769,352
LET LIQ VTO 25-04-23 \$ \$ 000 (1)	13971	761,286	2	761,286	-	761,286	-	761,286
LET LIQ VTO 27-04-23 \$ \$ 000 (1)	13972	758,060	2	758,060	-	758,060	-	758,060
Títulos Privados				10,710	26,493	10,710	-	10,710
VD FF MIS 21 CLASE A	56370	10,710	2	10,710	26,493	10,710	-	10,710

(1) Plazo menor a 3 meses
(2) Anexo L

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022**
(cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	31/03/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	779,040	704,284
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	165,130	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	43,562
Sin garantías ni contragarantías preferidas	613,910	660,722
TOTAL CARTERA COMERCIAL	779,040	704,284
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	11,254,163	10,740,997
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	721,250	551,388
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	322,233	270,025
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10,210,680	9,919,584
Riesgo Bajo	42,013	64,262
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	142	458
Sin garantías ni contragarantías preferidas	41,871	63,804
Riesgo Medio	140,862	38,949
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	332	119
Con garantías y contragarantías "B"	2,325	2,846
Sin garantías ni contragarantías preferidas	138,205	35,984
Riesgo Alto	88,369	83,484
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	231
Sin garantías ni contragarantías preferidas	88,369	83,253
Irrecuperable	278,561	319,544
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	20	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	278,541	319,544
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	11,803,968	11,247,236
TOTAL GENERAL (1)	12,583,008	11,951,520

(1) Conciliación:

Préstamos y otras financiaciones s/ Estado de Situación Financiera	12,244,016	11,566,609
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	195,024	194,648
- Préstamos al personal	(32,577)	(28,033)
+ Ajustes NIIF	(203,348)	(195,150)
+ Títulos Privados - Obligaciones Negociables - Medición a costo amortizado	10,710	26,493
+ Otras Garantías otorgadas comprendidas en NCD	130,800	81,561
+ Irrecuperables	268,383	305,392
- Contratos Underwriting - Otorgante	(30,000)	-
Préstamos y otras financiaciones s/ Anexo	12,583,008	11,951,520

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

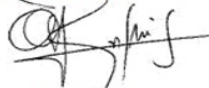
Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

CONCENTRACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	2,368,780	18.83%	1,605,568	13.43%
50 siguientes mayores clientes	2,529,314	20.10%	2,464,687	20.62%
100 siguientes mayores clientes	1,086,881	8.64%	955,995	8.00%
Resto de clientes	6,598,033	52.43%	6,925,270	57.95%
Total (1)	12,583,008	100.00%	11,951,520	100.00%

(1) Ver llamada (1) Anexo B.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



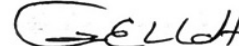
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



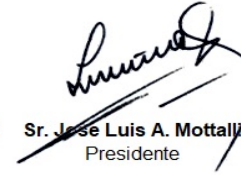
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
al 31 de marzo de 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	201,184	-	-	-	-	-	201,184
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	291,276	4,031,783	3,148,683	2,768,059	3,707,514	3,058,794	1,089,375	18,095,484
Total	291,276	4,232,967	3,148,683	2,768,059	3,707,514	3,058,794	1,089,375	18,296,668

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

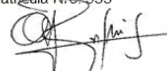
MOVIMIENTOS DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN
al 31 de marzo 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/03/2023
					Acumulada	Bajas	Del período	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles alquilados (1)	139,622	50	-	-	(8,456)	-	(235)	(8,691)	130,931
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	139,622		-	-	(8,456)	-	(235)	(8,691)	130,931

(1) Ver Nota 15 - Otros activos no financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



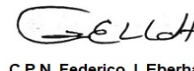
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 - Ley 8.738
C.P.C.E. - Santa Fe



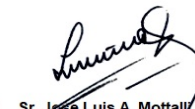
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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



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



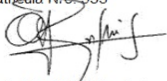
Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
al 31 de marzo 2023

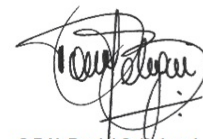
(cifras expresadas en miles de pesos)

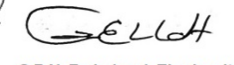
Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/03/2023
					Acumulada	Bajas	Del período	Al cierre	
Medición al costo									
Inmuebles	1,324,880	50	-		(237,327)		(14,072)	(251,399)	1,073,481
Mobiliario e instalaciones	166,674	10	291		(63,105)		(4,032)	(67,137)	99,828
Máquinas y equipos	343,411	5	21,440		(230,766)		(11,545)	(242,311)	122,540
Vehículos	36,719	5	-		(11,293)		(1,703)	(12,996)	23,723
Derecho de uso de inmuebles arrendados	261,103	1 / 6	5,822		(215,532)		(9,384)	(224,916)	42,009
Derecho de uso de muebles arrendados	78,244	3	-		(52,921)		(1,583)	(54,504)	23,740
Diversos	57,570	5	311		(51,340)		(571)	(51,911)	5,970
Obras en curso	-		6,646						6,646
Total Propiedad, Planta y Equipo	2,268,601		34,510	-	(862,284)	-	(42,890)	(905,174)	1,397,937

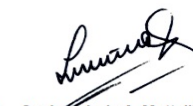
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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


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


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

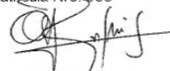

C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTOS DE ACTIVOS INTANGIBLES
al 31 de marzo de 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/03/2023
					Acumulada	Bajas	Del periodo	Al cierre	
Medición al costo									
Otros activos intangibles	362,903	5	2,565		(288,378)		(7,840)	(296,218)	69,250
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	362,903		2,565	-	(288,378)	-	(7,840)	(296,218)	69,250

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



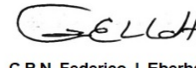
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



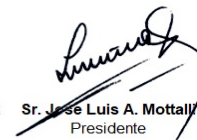
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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



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

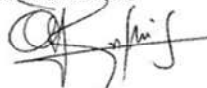


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

Numero de clientes	Depósitos			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	5,803,570	26.73%	4,895,752	22.26%
50 siguientes mayores clientes	5,881,259	27.08%	6,283,554	28.57%
100 siguientes mayores clientes	2,321,286	10.69%	2,743,780	12.47%
Resto de clientes	7,709,036	35.50%	8,071,873	36.70%
Total	21,715,151	100.00%	21,994,959	100.00%

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



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



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



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



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



Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES al 31 de marzo de 2023

(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	19,576,265	2,587,339	87,316	72,705	-	-	22,323,625
- Sector público no financiero	1,911,909	435,490					2,347,399
- Sector financiero	3						3
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	17,664,353	2,151,849	87,316	72,705			19,976,223
Otros pasivos financieros	1,699,435	12,008	17,223	16,407	15,047	-	1,760,120
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	32,744	21,503	26,174	-	-	-	80,421
Total	21,308,444	2,620,850	130,713	89,112	15,047	-	24,164,166

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula N° 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

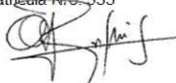
Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
al 31 de marzo de 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	SalDOS al comienzo del período	Aumentos	Disminuciones		Resultado Monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	3,721	1,118	(1,415)	-	(610)	2,814
TOTAL PROVISIONES	3,721	1,118	(1,415)	-	(610)	2,814

(1) Ver Notas 2.6.2.4 y 2.6.8

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

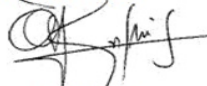
ANEXO K

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
al 31 de marzo de 2023
(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

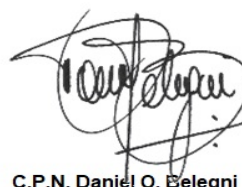
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



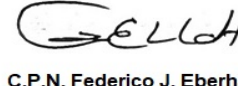
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



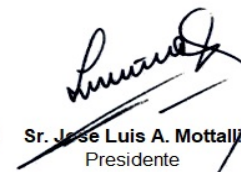
C.P.N. Mario J. Mazzone
Sindico Titular



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



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

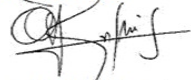


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2023	Total del período (por moneda)				Total al 31/12/2022
			Dólar	Euro	Real	Otras	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en bancos	3,221,559	3,221,559	2,961,911	253,296	5,165	1,187	3,108,643
Otros Activos Financieros	1,982	1,982	1,982	-	-	-	5,345
Préstamos y otras financiaciones	366,366	366,366	366,366	-	-	-	317,143
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	366,366	366,366	366,366	-	-	-	317,143
Otros Títulos de Deuda	811,079	811,079	811,079	-	-	-	564,669
Activos Financieros entregados en Garantía	367,373	367,373	367,373	-	-	-	209,647
TOTAL DEL ACTIVO	4,768,359	4,768,359	4,508,711	253,296	5,165	1,187	4,205,447
PASIVO							
Depósitos	3,411,900	3,411,900	3,411,900	-	-	-	3,348,157
Sector Priv no Fciero y Residentes en el exterior	3,411,900	3,411,900	3,411,900	-	-	-	3,348,157
Otros Pasivos Financieros	342,731	342,731	100,566	242,165	-	-	267,744
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	77,481	77,481	77,481	-	-	-	93,565
Otros Pasivos no Financieros	278	278	278	-	-	-	341
TOTAL DEL PASIVO	3,832,390	3,832,390	3,590,225	242,165	-	-	3,709,807

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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



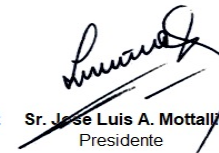
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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



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

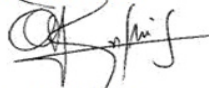


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

ASISTENCIA A VINCULADOS
al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	SITUACIÓN	NORMAL	TOTALES	
			31/03/2023	31/12/2022
1. Préstamos		183,951	183,951	114,025
- Adelantos		3,427	3,427	1,222
Sin gtías ni contragtías preferidas		3,427	3,427	1,222
- Documentos		153,531	153,531	55,864
Con gtías y contragtías pref."A"		99,999	99,999	-
Sin gtías ni contragtías preferidas		53,532	53,532	55,864
- Personales		237	237	173
Sin gtías ni contragtías preferidas		237	237	173
- Tarjetas de crédito		21,245	21,245	21,012
Con gtías y contragtías pref."A"		25	25	136
Sin gtías ni contragtías preferidas		21,220	21,220	20,876
- Otros		5,511	5,511	35,754
Sin gtías ni contragtías preferidas		5,511	5,511	35,754
4. Compromisos eventuales		25,000	25,000	30,433
TOTAL		208,951	208,951	144,458
PREVISIONES		1,840	1,840	1,141

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



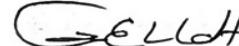
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



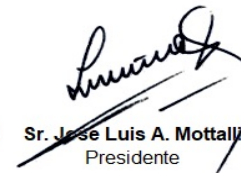
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Sindico Titular



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 marzo 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

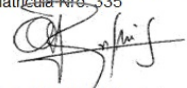
Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega del subyacente	Otros mercados del país	3	3	3	1,967,647
Futuros	Cobertura de moneda extranjera	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Rofex	132	32	1	(19,854)

(*) Corresponde a la valorización neta de los subyacentes negociados.

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

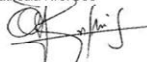


Sr. Jose Luis A. Mottali
 Presidente

CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
al 31 de marzo de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	3,460,217				
Efectivo	648,666				
Entidades Financieras y corresponsales	2,811,551				
Operaciones de pase	1,967,647				
B.C.R.A	1,967,647				
Otros activos financieros	97,225				
Préstamos y otras financiaciones	12,244,016				
Otras Entidades financieras	200,418				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	12,043,598				
Adelantos	1,202,936				
Documentos	8,156,890				
Hipotecarios	183,797				
Prendarios	142,120				
Personales	1,575,381				
Tarjetas de Crédito	586,709				
Otros	195,765				
Otros Títulos de Deuda	9,141,367				
Activos financieros entregados en garantía	1,740,490				
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	28,650,962	-	-	-	-
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	21,715,151				
Sector Público no Financiero	2,300,424				
Sector Financiero	3				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	19,414,724				
Cuentas corrientes	4,865,288				
Caja de ahorros	3,190,500				
Plazo fijo e inversiones a plazo	11,232,524				
Otros	126,412				
Otros pasivos financieros	1,758,571				
Financiaciones rec del BCRA y otras instituciones financieras	79,081				
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	23,552,803	-	-	-	-

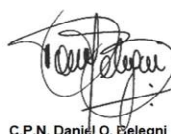
Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
 Matrícula Nro. 335



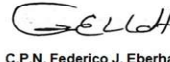
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
 Contador Público (UBA)
 Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
 C.P.C.E. – Santa Fe



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

APERTURA DE RESULTADOS
al 31 de marzo de 2023
(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	
Resultado de Instrumentos financieros derivados	2,528
Operaciones a término	2,528
TOTAL	2,528

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	3,142
por títulos públicos	1,520,431
por préstamos y otras financiaciones	1,907,618
Al Sector Financiero	4,808
Adelantos	199,570
Documentos	1,323,571
Hipotecarios	42,348
Prendarios	27,898
Personales	271,252
Tarjetas de Crédito	31,322
Otros	6,849
por operaciones de pase	570,774
Banco Central de la República Argentina	570,774
TOTAL	4,001,965
Egresos por intereses	
por Depósitos	(2,298,192)
Cuentas corrientes	(250,726)
Cajas de ahorro	(28,413)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(2,016,300)
Otros	(2,753)
por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(2,184)
por otros pasivos financieros	(109,128)
TOTAL	(2,409,504)

Ingresos por servicios	Resultado del período
Comisiones vinculadas con obligaciones	178,530
Comisiones vinculadas con créditos	7,354
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y gtías fcieras	1,802
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	11,867
Comisiones por Tarjetas	49,101
Comisiones por Seguros	885
Comisiones por gestión de cobranza	1,313
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	36,868
Alquiler de cajas de seguridad	656
TOTAL	288,376
Egresos por servicios	Resultado del período
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(1,331)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(1,439)
Otros	(51,123)
TOTAL	(53,893)

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

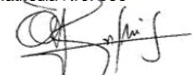
C.P.N. Federico J. Eberhardt
Gerente General
y Director Titular

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(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 31/03/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Operaciones de pase	-	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	194,648	34,339	4,862	5,915	(44,740)	195,024
Otras Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	194,648	34,339	4,862	5,915	(44,740)	195,024
- Adelantos	16,419	1,092	(76)	(28)	(3,388)	14,019
- Documentos	111,495	23,512	4,523	(4,044)	(21,024)	114,462
- Hipotecarios	4,822	(360)		(3)	(840)	3,619
- Prendarios	2,286	(140)			(399)	1,747
- Personales	31,240	9,886	454	7,871	(13,172)	36,279
- Tarjetas de Crédito	21,874	(898)	(39)	1,367	(4,640)	17,664
- Otros	6,512	1,247		752	(1,277)	7,234
Otros títulos de deuda	314	(158)	-	-	(43)	113
Compromisos eventuales	3,721	(297)		-	(610)	2,814
TOTAL DE PREVISIONES	198,683	33,884	4,862	5,915	(45,393)	197,951

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023

1 INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

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

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

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

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

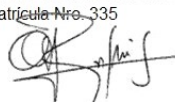
Banco Bica SA forma parte del Grupo Económico Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.). Las empresas del Grupo con las que se vincula Banco Bica S.A. son:

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

Aprobación de los presentes estados financieros

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

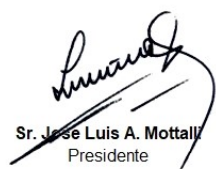
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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


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


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


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


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

El Directorio de la Entidad aprobó, con fecha 31 de Mayo de 2023, la emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados.

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

2.1 Normas Contables Aplicadas

Los presentes estados financieros de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las exclusiones transitorias y disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación de los presentes estados financieros:

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

como establece dicha NIIF. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre el canje detallado en la Nota 42 conforme a una estimación realizada por la Entidad, al 31 de Marzo de 2023 dicho efecto no hubiera sido significativo.

Excepto por lo mencionado en los puntos i) e ii) precedentes, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7183. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Los presentes estados financieros intermedios condensados al 31 de Marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado precedentemente. Para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa particularmente en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

2.2 Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados al 31 de Marzo de 2023 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 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de Marzo de 2023 y 2022 fue de 21,73% y 16,07%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022 fue de 94,79%. 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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

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

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

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

- i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
- a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente



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

2.4 Información comparativa

El Estado de Situación Financiera, Anexos y las Notas que así lo especifican se presentan comparativos con el cierre de ejercicio anterior (31 de Diciembre de 2022), mientras que, para los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo y demás Notas se presentan comparativos con el cierre del mismo período finalizado el 31 de Marzo de 2022. La Entidad no ha efectuado imputaciones a Otros Resultados Integrales en los períodos que se informan.

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

2.5 Empresa en marcha

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

2.6 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros condensados han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección precedente “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022 ya emitidos, excepto por lo descripto en Nota 2.10.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022.

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

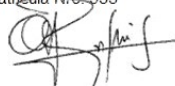
No existen nuevos pronunciamientos aplicables a la Entidad a partir del presente ejercicio.

2.9 Normas e interpretaciones emitidas no adoptadas al 31 de Marzo de 2023

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

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

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

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

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

NIIF 17 – Contratos de Seguros

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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 prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine 'pagos por arrendamiento' que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

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

Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427, la Entidad ha optado por 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 de provisiones", en el renglón "Provisiones por compromisos eventuales".

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 reversado con impacto en el resultado del corriente ejercicio.

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

- a) 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"

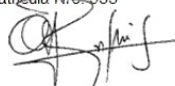
1.10.1 Activos financieros alcanzados

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

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

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

1.10.2 Segmentación de cartera

Dentro de los criterios de segmentación a ser aplicados por Banco Bica se han establecido activos de "Tratamiento Colectivo" y activos de "Tratamiento Individual".

1.10.2.1 Activos de tratamiento individual

Se tratan en forma Individual aquellas operaciones de deudores que representan un riesgo significativo por el volumen de su endeudamiento con el Banco.

Para la determinación de que operaciones crediticias tendrán "Tratamiento Individual" se aplicará el siguiente tratamiento:

- 1- Mensualmente se seleccionan los 20 principales deudores y los mismos, de no estarlo, se incorporan en el segmento de tratamiento individual.
- 2- Trimestralmente todos aquellos deudores que se encuentren en el segmento de tratamiento individual pero que durante los últimos tres meses no estaban dentro de los 20 principales deudores, pasan a ser analizados dentro de los segmentos de tratamiento colectivo correspondientes, salvo que a criterio del Analista de Riesgos deba continuar con tratamiento individual por evidenciar deterioro en su situación de cobro.

1.10.2.2 Activos de tratamiento colectivo

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

Los criterios a considerar son:

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

A la fecha, los segmentos utilizados son los siguientes:

- Tratamiento Individual
- Banca Empresas
- Cuentas Corrientes
- Interfinancieros
- Garantías Otorgadas
- Descuento de haberes
- Pago Voluntario
- Tarjetas de Crédito
- Otros Préstamos Personales
- Otros Préstamos

1.10.3 Clasificación de las operaciones

1.10.3.1 Definición de incumplimiento

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

A los fines de la categorización en Stage 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.

1.10.3.2 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.

1.10.3.3 Cura de Operaciones

Condiciones para la Cura:

De Stage 2 a Stage 1

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

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

De Stage 3 a Stage 2 o 1

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

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

1.10.3.4 Contagio de Clasificación

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

Como 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.

1.10.4 Modelo de estimación de pérdidas esperadas

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

- Medición de la Pérdida Incurrida
- Incorporación de elementos prospectivos

1.10.4.1 Medición de pérdida incurrida

La determinación de la Pérdida Esperada se realizará por operación, no obstante los parámetros para dicha determinación serán:

Criterio General:

$$PCE = EAD \times (PD \times FL) \times LGD$$

Dónde:

EAD: Exposición a Default

PD: Probabilidad de Default

LGD: Pérdida dado el Default

FL: Forward Looking

La pérdida crediticia esperada se determinará por operación en función de la clasificación de la misma:

$$\text{Stage 1} = EAD \times (PD \text{ (12 meses)} \times FL) \times LGD$$

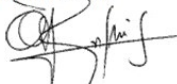
$$\text{Stage 2} = EAD \times (PD \text{ (Lifetime)} \times FL \times LGD$$

$$\text{Stage 3} = EAD \times LGD$$

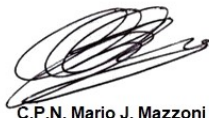
PD: Probabilidad de default

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

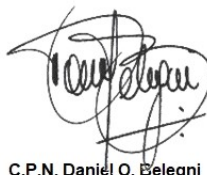
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335



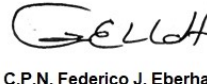
Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



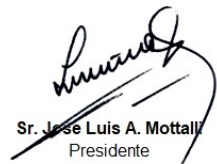
C.P.N. Mario J. Mazzoni
Síndico Titular



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

Las probabilidades de Default se determinan por segmento observando la frecuencia de default sobre carteras históricas del mismo segmento.

La definición de default utilizada es consistente con la expresada precedentemente en relación al Incumplimiento.

Para la determinación de las probabilidades de default de 12 meses y lifetime se construye una curva de default que recoge las probabilidades de incumplimiento acumuladas a partir de una cartera, desde la fecha de análisis hasta la extinción de la misma.

Luego se realiza un promedio de las N curvas históricas a fin de obtener una única curva promedio por segmento.

Se utiliza un horizonte de análisis máximo de 60 meses ya que, se pudo observar que no existen carteras con vencimientos residuales superiores a dicho límite

Sobre la curva de default promedio del segmento, que representa la expectativa de evolución del default durante el plazo residual de la cartera, se obtienen los puntos correspondientes al mes 12, que representa la probabilidad acumulada de incumplimiento durante los siguientes 12 meses y al mes 60 que representa la probabilidad acumulada de incumplimiento durante toda la vida residual de la cartera

Chain Ladder

Cuando se arma, mes a mes, la frecuencia acumulada de default sobre una cartera, se observa el comportamiento de los créditos de dicha cartera durante los 60 meses posteriores.

Dado que, en la medida que la fecha de las carteras analizadas se aproxima al presente, los meses disponibles, posteriores de dicha fecha, se reducen. A partir de cierta fecha (n-60) se configura un triángulo por las observaciones faltantes.

A fin de poder considerar curvas recientes dentro del promedio, posteriores a n-60, sobre las cuales existen observaciones faltantes se aplica una técnica denominada Chain Ladder o development methodology para estimar y proyectar los valores faltantes.

Se determina un loss development factors (LDFs) a partir de las fechas disponibles, que representa la proporción de los montos de pérdidas de una fecha de valuación a otra.

Utilizando este factor se estiman los valores faltantes completando los triángulos.

Dado que para los últimos meses gran parte de las curvas están conformadas por valores estimados, la curva promedio omite las últimas 6 observaciones.

EAD: Exposición al default

Criterio General

La exposición a default, como criterio general, será el saldo contable a la fecha de cálculo. Dado que las operaciones se encuentran valuadas a Costo Amortizado, éste estará dado por Capital + Intereses devengados + Otros conceptos de deuda.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

Operaciones Revolving

Para las operaciones de los productos Tarjetas de Crédito y Cuentas Corrientes, la exposición a default estará dada por la EAD incrementada por un Factor de Conversión Crediticia (CCF), el cual representa la aceleración de consumo esperada al momento del Default.

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

Dado que por efecto de la inflación, los límites de tarjetas y acuerdos en cuentas corrientes son actualizados con frecuencia, y dicha actualización no obedece necesariamente a reevaluaciones de riesgo, sino a la recomposición del poder de compra de dicho límite, el CCF se expresa como % de incremento de exposiciones esperada sobre el saldo promedio de deuda, y no sobre el límite no utilizado.

Aplicación

La EAD total de una operación revolving será la suma de los siguientes conceptos:

EAD = Saldo contable

EAD RespEventuales = EAD * (CCF - 1)

Para ambos componentes se efectuará el cálculo de deterioro, con la diferencia que, el deterioro determinado sobre la EAD se registrará contablemente ajustando al activo principal, y el deterioro calculado sobre la EAD RespEventuales se registrará dentro del rubro Provisiones (340).

Tratamiento Individual

Para tratamiento individual tanto la clasificación como la pérdida esperada es determinada por el Área de Riesgo Crediticio quien aplicará un modelo establecido al respecto. El modelo consta de 10 criterios o variables de análisis, cada una de ellas con un determinado peso relativo dentro del esquema, destacándose que las primeras 4 variables concentran el 63% del puntaje total, estando relacionadas a la situación del cliente en el sistema financiero. El resto de los criterios refieren a indicadores provenientes de sus estados contables y a la probabilidad estimada de contagio frente a empresa relacionada con dificultades financieras.

La ponderación asignada a cada uno de los conceptos analizados va a estar relacionada al valor "ratio" siendo 1 el mayor valor posible y 0 el menor, a excepción de la última variable del modelo donde se establecen ponderaciones negativas (hasta un máximo de -2).

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

BancoBica

La sumatoria de puntajes ponderados arroja un score final el cual determina el nivel de stage asignado a cada cliente y dentro del stage, el nivel de previsión estimada, estableciéndose 5 rangos de previsión para los stages 1 y 2, mientras que para el stage 3 corresponde el 100% de previsión.

Los parámetros son los siguientes:

Stages	Rango Score	
Stage 1	999	700
Stage 2	699	431
Stage 3	430	0

Stage 1			Stage 2					
Rango Score		Previsión	Rango Score		Previsión			
999	930	1%	699	645	5%			
929	900	1%	644	590	10%			
899	830	1%	589	535	25%			
829	761	2%	534	480	50%			
760	700	3%	479	430	70%			
						Stage 3		
						Rango Score		Previsión
						429	0	100%

Ratios:

% Situación 1 Sistema Financiero: porcentaje de deuda en situación normal según BCRA

% Situación 2 y 3 Sistema Financiero: porcentaje de deuda en situación 2 y 3 según BCRA

% Situación 4 y 5 Sistema Financiero: porcentaje de deuda en situación 4 y 5 según BCRA

Días Atraso en Banco Bica: cantidad actual de días de atraso en Banco Bica

Score Nosis: valor de score asignado por Nosis.

Apalancamiento: ratio según último balance o manifestación de bienes presentado por el cliente.

Liquidez: ratio según último balance o manifestación de bienes presentado por el cliente

% Rentabilidad PN: según último balance o manifestación de bienes + DDJJ de impuesto a las ganancias presentado por el cliente

% Margen Final: ratio según último balance o DDJJ de impuesto a las ganancias presentado por el cliente

Relacionada con Dificultades Financ.: valor asignado por el analista de riesgo según la realidad de empresas relacionadas / vinculadas con dificultades en el sistema financiero y la probabilidad de contagio estimada al resto de las empresas del grupo, pudiendo ser: alta, moderada, baja o nula.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

Puntaje:

Se asigna valor a cada criterio dentro del modelo, teniendo en cuenta la significatividad considerada de cada uno de los ítems, a saber:

Criterio	Puntaje
% Situación 1 Sistema Financiero	220
% Situación 2 y 3 Sistema Financiero	130
% Situación 4 y 5 Sistema Financiero	100
Días Atraso en Banco Bica	180
Score Nosis	70
Apalancamiento	100
Liquidez	50
% Rentabilidad PN	30
% Margen Final	30
Relacionada con Dificultades Financ.	90

3 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

La integración del rubro al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	31/03/2023	31/12/2022
Efectivo en pesos	237,787	333,894
Efectivo en moneda extranjera	410,879	747,582
BCRA en pesos	-	-
BCRA en moneda extranjera	2,480,097	2,155,388
Corresponsales en pesos	871	710
Corresponsales en moneda extranjera	330,583	205,673
	3,460,217	3,443,247

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos por 1.967.647 y 2.848.006 respectivamente. Los vencimientos de las operaciones concertadas a Marzo de 2023 se producen durante el mes de Abril de 2023. Asimismo, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 1.963.773 al 31 de Marzo de 2023 y 2.842.555 al 31 de Diciembre de 2022, las cuales se registran fuera del balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo, concertadas durante los períodos finalizados el 31 de Marzo de 2023 y el 31 de Marzo de 2022, ascienden a 570.774 y 122.827 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

Respecto de las operaciones de pases pasivos, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la Entidad no posee operaciones de este tipo vigentes.

No se registraron resultados negativos derivados de operaciones de pase pasivo concertadas por la Entidad durante los períodos finalizados el 31 de Marzo de 2023 y el 31 de Marzo de 2022, por no haberse efectuado este tipo de operaciones durante los mismos.

5 ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	31/03/2023	31/12/2022
Por operatoria con Mercados	1,256,864	102,736
Por operatoria con BCRA	470,063	821,572
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	13,156	13,993
Otros	407	495
	1,740,490	938,796

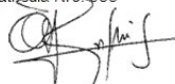
La Gerencia de la Entidad estima que no se producirán pérdidas por las restricciones sobre los activos mencionados precedentemente.

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 ga-

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

rantía 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 Marzo de 2023, se encuentra expuesta en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas - Provisiones por riesgo de incobrabilidad” en los presentes estados financieros.

En la Nota 2.10 se incluye mayor detalle sobre la determinación de la 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

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	31/03/2023	31/12/2022
Adelantos y créditos no utilizados	2,266,347	2,042,015
Garantías y avales otorgados	130,800	81,561
	2,397,147	2,123,576

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

BancoBica

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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 la Entidad presenta posiciones en instrumentos financieros derivados.

	31/03/2023		31/12/2022	
	Volumen Transaccional (*)	Valor Nocional	Volumen Transaccional (*)	Valor Nocional
Op. a término de moneda extranjera (Dólar Estadounidense)				
Futuros-Compras a Término de ME liquidables en pesos	330	68,966	600	129,373
Futuros-Ventas a Término de ME liquidables en pesos	425	88,820	625	134,764
Forwards-Ventas a Término de ME liquidables en pesos			600	129,373

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

Asimismo, los resultados positivos generados por operaciones con instrumentos derivados concertadas durante el período finalizado el 31 de Marzo de 2023 ascendieron a 2.528, en tanto que, al 31 de Marzo de 2022 no se registraron resultados por este tipo de operaciones. 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 en la información comparativa del Estado de Situación Financiera, por el importe de 3.567 en el rubro Instrumentos Derivados. El mencionado Activo surgió del reconocimiento de los resultados producto de las variaciones del valor del dólar futuro a cada fecha pactada vigentes a esa fecha de corte y cuyas liquidaciones operaban al vencimiento de cada contrato.

11 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	31/03/2023	31/12/2022
Deudores varios	91,978	63,983
Alquileres a cobrar	1,542	1,321
Otros	3,705	3,089
	97,225	68,393

12 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335

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


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


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


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


Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	31/03/2023	31/12/2022
Obligaciones por otras operaciones con títulos valores	908,943	-
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	432,766	674,122
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	259,769	248,413
Obligaciones con títulos de terceros	97,655	2,491
Arrendamientos	44,434	52,420
Diversas sujetas a efectivo mínimo	7,721	4,621
Otros	7,283	8,273
	1,758,571	990,340

13 INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

Medición del valor razonable

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

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

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente



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

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

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

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

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

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

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

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

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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, respectivamente:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

31 de marzo 2023

	Valor contable	Valor razonable (VR)			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	3,460,217	3,460,217			3,460,217
Operaciones de pase	1,967,647	1,967,647			1,967,647
Otros activos financieros	97,225	97,225			97,225
Préstamos y otras financiaciones	12,244,016	2,020,987	10,073,598		12,094,585
Otros títulos de deuda	9,141,367	2,362,505	6,719,374		9,081,879
Activos financieros entregados en garantía	1,740,490	1,740,490			1,740,490
Pasivos financieros					
Depósitos	21,715,151	7,848,486	13,829,211		21,677,697
Otros pasivos financieros	1,758,571	1,758,571			1,758,571
Financ recibidas de BCRA y otras instit fciaras	79,081	79,081			79,081

31 de diciembre de 2022

	Valor contable	Valor razonable (VR)			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	3,443,247	3,443,247			3,443,247
Operaciones de pase	2,848,006	2,848,006			2,848,006
Otros activos financieros	68,393	68,393			68,393
Préstamos y otras financiaciones	11,566,609	1,521,969	9,730,114		11,252,083
Otros títulos de deuda	9,111,998	3,605,884	5,365,994		8,971,878
Activos financieros entregados en garantía	938,796	938,796			938,796
Pasivos financieros					
Depósitos	21,994,959	8,530,717	13,432,503		21,963,220
Otros pasivos financieros	990,340	990,340			990,340
Financ recibidas de BCRA y otras instit fciaras	339,447	339,447			339,447

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 Marzo de 2023, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

14 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

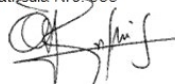
El rubro comprende los bienes tangibles de propiedad de la Entidad utilizados en su actividad específica.

Los movimientos de estos bienes al 31 de Marzo de 2023 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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

	31/03/2023	31/12/2022
Propiedades de Inversión-Bs Alquilados	130,931	131,166
Anticipo de Honorarios a Directores y Síndicos	61,727	55,038
Pagos efectuados por adelantado	31,058	36,292
Anticipos por compra de bienes	2,507	2,961
Otros	22	8
	226,245	225,465

Los movimientos de Propiedades de Inversión por el período finalizado el 31 de Marzo de 2023 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedades de inversión".

16 ACTIVOS INTANGIBLES

Los movimientos de estos bienes por el período finalizado el 31 de Marzo de 2023 se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de activos intangibles".

17 DEPÓSITOS

La integración del rubro al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, por tipo de depósito y sector es la siguiente:

	31/03/2023	31/12/2022
Sector público no financiero		
Cuentas corrientes	153,809	205,330
Plazo fijo e inversiones a plazo	2,146,615	1,466,794
Sector financiero		
Cuentas corrientes	3	6
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Cuentas corrientes	4,865,288	5,605,306
Caja de ahorros	3,190,500	2,305,605
Plazo fijo e inversiones a plazo	11,232,524	11,997,657
Otros	126,412	414,261
	21,715,151	21,994,959

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.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

18 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	31/03/2023	31/12/2022
Retenciones a pagar	339,539	356,776
Beneficios a empleados a pagar	318,665	313,580
Impuestos a pagar	217,905	184,695
Honorarios a Directores y Síndicos a Pagar	69,214	61,629
Acreedores varios	37,669	36,012
	982,992	952,692

19 BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

Se detalla a continuación los importes de los beneficios a empleados a pagar al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022:

	31/03/2023	31/12/2022
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	318,665	313,580
	318,665	313,580

La Entidad no cuenta con beneficios a largo plazo y post-empleo al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022.

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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

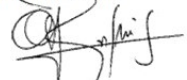
BancoBica

	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 31/03/2023	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/03/2023
Efectivo y depósitos en bancos	3,460,217					3,460,217			-
Instrumentos derivados						-			-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados						-			-
Operaciones de pase		1,967,647				1,967,647			-
Otros activos financieros		97,225				97,225			-
Préstamos y otras financiaciones		3,027,595	2,107,079	1,852,368	2,481,045	9,468,087	2,046,926	729,003	2,775,929
Otros títulos de deuda		6,711,414	4,630	830,978	465,482	8,012,504	1,064,650	64,213	1,128,863
Activos financieros entregados en garantía	1,740,490					1,740,490			-
Inversiones en instrumentos de patrimonio						-			-
TOTAL ACTIVO	5,200,707	11,803,881	2,111,709	2,683,346	2,946,527	24,746,170	3,111,576	793,216	3,904,792
Depósitos		19,042,676	2,516,816	84,936	70,723	21,715,151			-
Instrumentos derivados						-			-
Operaciones de pase						-			-
Otros pasivos financieros		1,699,087	11,471	16,879	16,208	1,743,645	14,926		14,926
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		32,605	21,279	25,197		79,081			-
Obligaciones negociables emitidas						-			-
TOTAL PASIVO	-	20,774,368	2,549,566	127,012	86,931	23,537,877	14,926	-	14,926

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

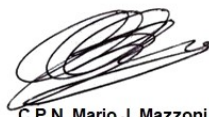
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

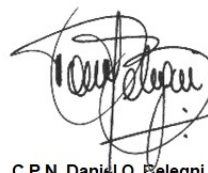


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

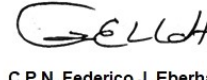
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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

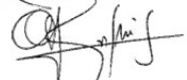
BancoBica

	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 31/12/2022	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/12/2022
Efectivo y depósitos en bancos	3,443,247					3,443,247			-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados						-			-
Instrumentos derivados		2,995	572			3,567			-
Operaciones de pase		2,848,006				2,848,006			-
Otros activos financieros		68,393				68,393			-
Préstamos y otras financiaciones		2,456,868	1,751,929	1,834,381	2,404,040	8,447,218	2,196,049	923,342	3,119,391
Otros títulos de deuda		6,009,653	265,286	604,282	1,465,907	8,345,128	353,591	413,279	766,870
Activos financieros entregados en garantía	938,796					938,796			-
TOTAL ACTIVO	4,382,043	11,385,915	2,017,787	2,438,663	3,869,947	24,094,355	2,549,640	1,336,621	3,886,261
Depósitos		19,506,837	2,329,787	149,162	9,173	21,994,959			-
Instrumentos derivados						-			-
Operaciones de pase						-			-
Otros pasivos financieros		929,122	10,104	12,383	18,243	969,852	20,488		20,488
Financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras		245,882	61,021	29,263	3,281	339,447			-
Obligaciones negociables emitidas						-			-
TOTAL PASIVO	-	20,681,841	2,400,912	190,808	30,697	23,304,258	20,488	-	20,488

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

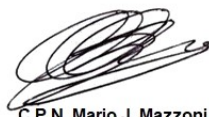
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

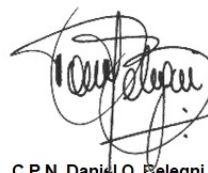


Dr. Gabriel RIGHINI (Socio)

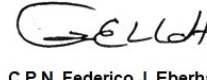
Contador Público (UBA)
Mat. N° 16.713 – Ley 8.738
C.P.C.E. – Santa Fe



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.

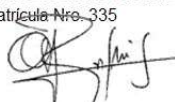
El cargo por impuesto corriente comprende el impuesto a pagar (o recuperar) por la ganancia (o la pérdida) gravada del período y cualquier ajuste al saldo a pagar o cobrar con relación a los años anteriores. Se mide aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

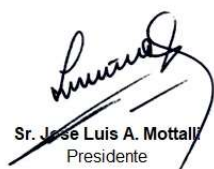
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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


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


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


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


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente

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

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

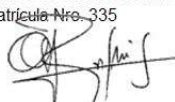
Con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, se promulgó la Ley N° 27.630, que estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel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

Por todo lo expresado:

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Activos por impuesto diferido		
Previsión p/Incobrables	61,984	61,905
Ajuste por Inflación Impositivo	4,320	5,799
Total activos diferidos	66,304	67,704
Pasivos por impuesto diferido		
PPE, Bs Div y Prop de Inv - Dif de Val Residuales	197,492	195,897
Diferencia de cotización	51,395	58,553
Propiedad, planta y equipo - Costo Atribuido	5,870	7,191
Préstamos y otras financiaciones	-	5
Total pasivos diferidos	254,757	261,646
Pasivo neto por impuesto diferido	188,453	193,942

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

	31/03/2023	31/12/2022
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	193,942	180,712
Impuesto diferido neto reconocido en el resultado del período	29,135	111,344 (1)
Resultado Monetario	-34,624	-98,114
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período	188,453	193,942

(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:

	31/03/2023	31/12/2022
Ganancia contable antes de impuesto a las ganancias	474,504	1,122,857
Alícuota general del impuesto a las ganancias	35%	35%
Impuesto a las ganancias sobre base contable - Pérdida	166,076	393,000
Diferencias permanentes a la tasa del impuesto	7,677	55,801
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	173,753	448,801

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

	31/03/2023	31/12/2022
Impuesto a las ganancias corriente	144,618	337,457
Impuesto a las ganancias diferido	29,135	111,344
Impuesto a las ganancias total - Pérdida	173,753	448,801

Adicionalmente, y en relación con el impuesto corriente el Banco, mantiene los siguientes saldos al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022:

Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

	31/03/2023	31/12/2022
Impuesto a las ganancias - saldo a pagar	502,332	393,305
(Imp a las ganancias - retenciones y percepciones sufridas)	-5,060	-4,168
(Imp a las ganancias - anticipos efectuados)	-129,363	-125,987
	367,909	263,150

23 INGRESOS POR COMISIONES

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Oblig de desempeño que se satisfacen en un acto	279,877	244,181
Oblig de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	7,843	8,922
	287,720	253,103

24 DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Resultado por compra-venta de divisas y billetes	161,089	55,849
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	88,548	-1,147
	249,637	54,702

25 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	151,593	6,372
Previsiones Desafectadas	61,631	109,411
Comisiones Link-Visa Electron	39,278	38,455
Comisiones por débitos directos	15,603	23,261
Comisiones Interbanking	12,725	10,940
Gastos recuperados	12,307	11,424
Créditos recuperados	4,090	14,934
Comisiones por servicios varios	3,632	2,614
Intereses punitivos	3,056	2,337
Otros alquileres	660	2,425
Alquiler de cajas de seguridad	656	-
Servicio de guarda y custodia de documentos	606	599
Comisiones por giros y transferencias	382	1,553
Comisiones en cajas de ahorros	333	919
Comisiones por adquisición lector Red Mob	-	69
	306,552	225,313

26 BENEFICIOS AL PERSONAL

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Remuneraciones	346,627	302,629
Cargas sociales sobre remuneraciones	81,948	69,526
Servicios al personal	4,431	-
Subsidio en tasa de préstamos	2,097	1,969
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	46	1,005
	435,149	375,129

27 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Servicios administrativos contratados	137,682	123,465
Impuestos	38,119	37,072
Propaganda y publicidad	30,463	24,050
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	23,784	28,875
Servicios de seguridad	21,344	19,706
Honorarios a directores y síndicos	19,836	19,813
Electricidad y comunicaciones	14,367	15,886
Otros honorarios	8,784	8,997
Seguros	8,107	9,953
Papelería y útiles	4,892	5,071
Representación, viáticos y movilidad	1,005	903
Otros	10,605	11,914
	318,988	305,705

28 OTROS GASTOS OPERATIVOS

	Ejercicio finalizado el 31/03/2023	Ejercicio finalizado el 31/03/2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	281,091	170,808
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	8,808	9,494
Intereses pasivos por arrendamientos	1,231	4,061
Cargo por otras provisiones	1,118	7,598
Siniestros	90	90
Otros egresos por servicios	9	125
Intereses punitivos y cargos a favor de BCRA	-	102
Otros	807	488
	293,154	192,766

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.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

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

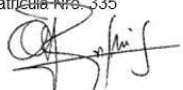
- Actividades de operación: corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos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

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

	31/03/2023	31/03/2022
Efectivo y depósitos en Bancos	3,460,217	4,150,335
Operaciones de pase	1,967,647	353,659
Otros Títulos de Deuda	6,707,773	7,236,406
Préstamos y otras financiaciones	200,418	-
	12,336,055	11,740,400

Otros títulos de deuda

Títulos Públicos - Med. a Costo Amortizado

Con vencimiento menor a tres meses

- 201,387

Con vencimiento superior a tres meses

2,422,997 3,194,372

Total Títulos Públicos - Med. a costo amortizado

2,422,997 3,395,759

Letras del BCRA - Med. a Costo Amortizado

Con vencimiento menor a tres meses

6,707,773 7,028,475

Con vencimiento superior a tres meses

- -

Total Letras del BCRA - Med. a costo amortizado

6,707,773 7,028,475

Títulos Privados

Con vencimiento menor a tres meses

- 6,544

Con vencimiento superior a tres meses

10,710 -

Total Títulos Privados - Med. a costo amortizado

10,710 6,544

Préstamos y otras financiaciones

Otras entidades financieras

Interfinancieros a entidades locales

Con vencimiento menor a tres meses

200,418 -

Con vencimiento superior a tres meses

- -

Total Interfinancieros a entidades locales

200,418 -

30 ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

	31/03/2023	31/12/2022
Por operatoria con Mercados	1,256,864	102,736
Por operatoria con BCRA	470,063	821,572
Por operatoria con entidades adm. de tarjetas de crédito	13,156	13,993
Otros	407	495
	1,740,490	938,796

31 RESTRICCION A LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

Matrícula Nro. 335

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

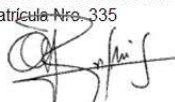
- a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. El ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022, dada la inexistencia de los ajustes mencionados, presenta una utilidad computable a efectos de la constitución de la reserva legal que es coincidente con la utilidad del ejercicio.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, en función a lo establecido por la Comunicación "A" 6768 del B.C.R.A., la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. quien evaluará, entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación de las NIIF según Comunicación "A" 6430 (Punto 5.5. de NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la comunicación "A" 6651, de acuerdo con las disposiciones contables establecidas por la Comunicación "A" 6847 y a los lineamientos para aplicar el procedimiento de reexpresión de estados financieros de acuerdo con la Comunicación "A" 6849.

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

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

mencionados, entre otros conceptos, y el 100% de la exigencia por riesgo operacional.

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

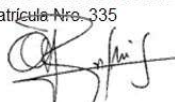
Mediante la Comunicación "A" 7312 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las Entidades Financieras hasta el 31 de diciembre 2021.

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

- c) De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 593 de la CNV, la Asamblea de Accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva Legal, o una combinación de alguno de estos destinos.
- d) En virtud de lo expuesto, el 20 de Abril de 2023 se celebró la Asamblea General Ordinaria donde los accionistas que representan el 100 % del capital y el 100 % de los votos aprueban la distribución de resultados del Ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2022. Se decide destinar en primer lugar un 20% a constitución de legal, luego sobre el remanente se propone destinar 175.000 en miles de pesos al pago de dividendos en efectivo (ad referéndum de la aprobación por parte del BCRA), y el resto a constitución de reserva facultativa.
- e) En el transcurso del período finalizado el 31 de Marzo de 2023 se regularizó la registración de uno de los componentes que conforman el pasivo por obligaciones de la Entidad para con sus empleados en concepto de período vacacional devengado no gozado. El importe, en miles de pesos, asciende a la suma de 97.385 y se incorporó a los presentes estados financieros reexpresando la información comparativa presentada desde el cierre del ejercicio anterior. Se adecuaron los procedimientos para asegurar que el presente ejercicio y los sucesivos, la medición del pasivo por período vacacional devengado no gozado, registrado en "Beneficios a

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

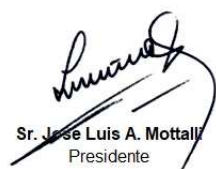
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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

Empleados a Pagar” que forma parte de “Otros Pasivos No Financieros”, contemple el componente omitido que originó el ajuste mencionado.

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 Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con los accionistas, son los siguientes:

	31/03/2023						31/12/2022
	Bica Coop.E.M.Ltda.	Sr. Enrique L. Saufbler	Box Inversiones S.A.	Sr. Ricardo H. Liberman	Regional Trade S.A.	Total	
<i>% del Capital Social</i>	67.00%	15.00%	14.06%	3.00%	0.94%		
ACTIVO							
Préstamos y otras financiaciones	35	2,458	-	298	88	2,879	8,782
Propiedad planta y equipo	2,856	-	-	-	-	2,856	146
PASIVO							
Depósitos	2,200	1,688	148	2,794	-	6,831	34,890
Otros pasivos financieros	829	-	-	-	-	829	-
Otros pasivos no financieros	-	-	-	-	-	-	398

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Marzo de 2022, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con los accionistas, son los siguientes:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
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

	31/03/2023						
	Bica Coop.E.M.Ltda.	Sr. Enrique L. Saufbler	Box Inversiones S.A.	Sr. Ricardo H. Liberman	Regional Trade S.A.	Total	31/03/2022
% del Capital Social	67.00%	15.00%	14.06%	3.00%	0.94%		
Resultado neto por intereses	-21	-	-40	-814	329	-546	9,132
Resultado neto por comisiones	35	-	18	9	606	668	1,534
Otros Ingresos operativos	14	-	-	12	5	31	20
Otros gastos operativos	94	-	-	-	-	94	50
Gastos administrativos	4,951	-	-	-	-	4,951	5,559

La remuneración del personal clave de la Gerencia asciende a 64.150 (en miles de pesos) por el período finalizado el 31 de Marzo de 2023, y a 57.936 (en miles de pesos) por el período finalizado el 31 de Marzo de 2022.

33 ARRENDAMIENTOS

Los saldos al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 son los siguientes:

	31/03/2023	31/12/2022
Derecho de uso de bienes arrendados	345,169	339,347
Depreciaciones acumuladas	279,420	268,453
Activo por derecho de uso	65,749	70,894
Pasivo por arrendamientos a pagar	44,434	52,420

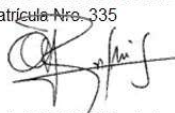
34 SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

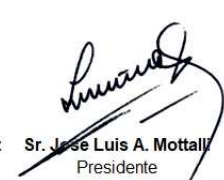
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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 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 Marzo de 2023 y 2022 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 8.808 y 9.494 respectivamente.

35 CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES

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

36 PUBLICACION DE ESTADOS CONTABLES

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

37 CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de Diciembre de 2022, los saldos correspondientes a los principales conceptos computados por la Entidad para la integración de Efectivo mínimo según lo dispuesto por las normas emitidas por el BCRA en la materia, son los que se detallan a continuación:

	31/03/2023	31/12/2022
Cuenta corriente B.C.R.A. en pesos	-	-
Cuentas especiales B.C.R.A. en pesos	273,348	618,613
Cuenta a la vista B.C.R.A. en dólares	\$ 2,480,097 (u\$s 11,867)	\$ 2,155,388 (u\$s 9,996)
Cuenta especiales B.C.R.A. en dólares	\$ 196,714 (u\$s 941)	\$ 202,958 (u\$s 941)
Letras de Liquidez del B.C.R.A en pesos	\$571,140 (VN 604,000)	-
Bonos del Tesoro Nacional en pesos	\$796,920 (VN 882,783)	\$1,024,519 (VN 417,284)
Títulos públicos B.C.R.A. en dólares	\$113,446 (VN 1,010)	\$127,019 (VN 1,010)

38 CAPITAL SOCIAL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

Acciones emitidas en circulación: \$ 13.665 (en miles de pesos).

Aportes no capitalizados (Primas de emisión de acciones): \$ 11.335 (en miles de pesos).

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

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

Acciones emitidas en circulación: \$ 20.000 (en miles de pesos).

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

Con fecha 02 de marzo de 2018 el B.C.R.A. emitió la Resolución N° 113, por la cual no se formulan observaciones a la modificación de la composición accionaria de Banco Bica S.A., por medio de la cual se autoriza la incorporación del Sr. Ricardo Héctor Liberman y del Sr. Enrique 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).

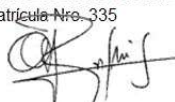
Aportes no capitalizados (Primas de emisión de acciones): \$60.285 (en miles de pesos).

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).

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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


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


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


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


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


Sr. Jose Luis A. Mottali
Presidente



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

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

Accionista	% del Capital Social
Bica Coop.E.M.Ltda.	52,52 %
Box Inversiones S.A.	14,06 %
Enrique Lázaro Saufbler	12,88 %
Ricardo Héctor Liberman	9,75 %
CREDYMAND S.A.	5,17 %
Eduardo Fortunato Amirante	4,69 %
Regional Trade S.A.	0,94 %

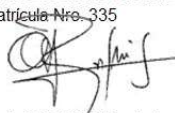
La nueva composición accionaria, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es la siguiente:

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 Unión Cultural y Deportiva de San Guillermo (2,50%), Asociación Mutual de Ayuda entre Asociados y Adherentes de Romang Fútbol Club (2,50%), Asociación Mutual de Ayuda entre Asociados y Adherentes del Club Atlético Pilar (2,50%), Sociedad Italiana de Socorros Mutuos Patria y Trabajo de Ataliva (2,50%) y Asociación Mutual del Club Atlético 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.

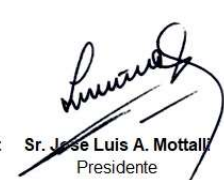
Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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

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 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 Marzo de 2023, el patrimonio neto de la Entidad asciende a miles de \$ 5.249.423 que representa 24.050 miles de UVA a \$218,27 a dicha fecha, cumpliendo con la exigencia mínima requerida por CNV. Adicionalmente, cumple con la exigencia de contrapartida líquida correspondiente al 50 % del patrimonio neto mínimo que asciende a 11.363 miles de UVA.

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

Contrapartida Líquida	Saldos 31/03/2023
Activos Disponibles en Pesos y en otras monedas	
En cuentas abiertas en el Banco Central de la República Argentina (BCRA)	\$ 2,480,097
BCRA: N° 00426 – BANCO BICA S.A.	-
BCRA: N° 80426 – CTA VISTA DLS BANCO BICA S.A.	\$ 2,480,097

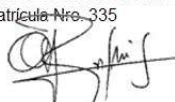
Al 31 de Marzo de 2023, la Entidad cumplió con la exigencia de capitales mínimos determinada de acuerdo con lo dispuesto por las normas del BCRA.

40 INCLUMPLIMIENTOS A LOS LÍMITES DEL FRACCIONAMIENTO DEL RIESGO CREDITICIO

El Banco no incurrió en excesos a los límites definidos por el Banco Central de la República Argentina en el texto ordenado de Grandes Exposiciones al Riesgo de Crédito, en los meses de Enero a Marzo de 2023. La posición de capitales mínimos fue superavitaria

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

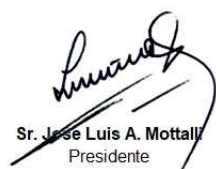
SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.
Matrícula Nro. 335


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 todos los meses del período iniciado el 01 de Enero de 2023 y finalizado el 31 de Marzo de 2023.

41 SALDOS FUERA DE BALANCE

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

Entre los principales saldos fuera del balance se encuentran:

	31/03/2023
Otros Valores en custodia	4,803,810
Tenencia de valores - Clientes	3,752,469
Garantías recibidas	3,300,920
Valores por cobrar	2,548,013
IRM recibidos por operaciones de pase c/ B.C.R.A.	1,963,773
Saldos no utilizados de tarjeta de crédito	1,347,455
Adelantos en cta cte acordados no utilizados	918,892
Títulos Públicos recibidos para imposición a Plazo Fijo	486,710
Créditos con aplicación total de previsión por incobrabilidad	268,383
Préstamos de títulos públicos otorgados	226,110
Garantías y avales otorgados	130,800
Ventas a término de moneda extranjera liquidables en \$	88,820
Compras a término de moneda extranjera liquidables en \$	68,966
Créditos tasa cero gestionados por cta FOGAR	7,059

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

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

Se puede observar la persistencia de niveles elevados de inflación que alcanzaron el 104,3% en los últimos 12 meses. La desconfianza respecto al cumplimiento de las metas económicas estipuladas en el Acuerdo con el FMI, se fueron erigiendo como dos grandes ejes de incertidumbre que atentan contra la consolidación de la paz cambiaria y la recuperación económica.

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

- Exportaciones de bienes y servicios.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

- Cobros de prefinanciaciones, anticipos y post-financiaciones de exportación de bienes.
- Exportaciones de servicios.
- 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, el Gobierno Nacional lanzó nuevos canjes voluntarios de deuda en pesos y en moneda dual en los meses de agosto y noviembre de 2022 y en enero y marzo de 2023 respectivamente, 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) se situaba en el 75% al 31 de diciembre de 2022, 78% al 31 de marzo de 2023 y en el 97% al momento de emisión de los presentes estados financieros.

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

Fecha del Canje	Especie Entregada		Especie Recibida		
	Descripción	VN	Descripción	VN al momento del canje	VN al 31/03/2023
09/08/2022	LECER 16/08/2022 - X16G2	15,795,193	Bono Dual - Junio 2023 - TDJ23	170,000	170,000
09/08/2022	Bono del Tesoro Nacional ajuste CER - Vto. 20.09.2022 - T2X2	104,775,193	Bono Dual - Julio 2023 - TDL23	2,040,000	2,040,000
09/08/2022	LECER 21/10/2022 - X21O2	34,990,803	Bono Dual - Septiembre 2023 TDS23	384,000	384,000
14/03/2023	Bonos del Tesoro Nacional \$ con Ajuste por CER Vto. 25/03/2023 - TX23	58,838,500	Bonos del Tesoro Nacional \$ con Ajuste por CER Vto. 14/10/2024 - T4X4 Bonos del Tesoro Nacional \$ con Ajuste por CER Vto. 14/02/2025 - T2X5 Bono Dual - Febrero 2024 - TDF24	597,782,502 448,336,877 2,241,385	597,782,502 448,336,877 2,241,385
	LECER 20/01/2023 - X21A3	140,000,000			
	LEDES 28/04/2023 - S28A3	650,000,000			
	Bono Dólar Linked Vto. 28/04/2023 - TV23	1,224,392			
	Bono Dual - Junio 2023 - TDJ23	170,000			

Respecto a la deuda pública bajo legislación extranjera, a finales de enero de 2022, se alcanzó un entendimiento entre el país y el Organismo donde se habrían pautado metas fiscales y monetarias, a cambio una refinanciación de los vencimientos. El 17 de marzo de 2022, el Congreso de la República Argentina, aprobó el acuerdo con el FMI.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31.05.2023

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

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

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

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

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

Sr. José Luis A. Mottali
Presidente

El contexto de volatilidad e incertidumbre permanece vigente a la fecha de emisión de estos estados financieros. El Directorio de la Entidad analizará la evolución de las cuestiones descriptas, así como las posibles modificaciones adicionales que pudiera implementar el Gobierno Nacional, y evaluarán los impactos que pudieran tener sobre su situación patrimonial, financiera, resultados y flujos de fondos futuros.

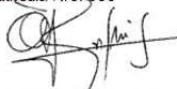
43 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DE EJERCICIO QUE SE INFORMA

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31.05.2023

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.

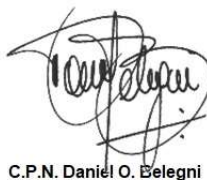
Matrícula Nro. 335



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