



Banco de Servicios y Transacciones S.A.

Estados financieros condensados intermedios  
correspondientes al período de nueve meses  
finalizado el 30 de septiembre de 2023

**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE  
NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA  
COMPARATIVA  
ÍNDICE**

Página

ÍNDICE .....	2
ESTADOS FINANCIEROS .....	5
NOTA 1 – INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD .....	13
NOTA 2 – CAPITAL SOCIAL .....	13
NOTA 3 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICABLES.....	14
NOTA 4 – JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES .....	18
NOTA 5 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES .....	19
NOTA 6 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS .....	22
NOTA 7 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	22
NOTA 8 – OPERACIONES DE PASE .....	23
NOTA 9 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	23
NOTA 10 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA .....	23
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA .....	24
NOTA 12 – INSTRUMENTOS DERIVADOS .....	25
NOTA 13 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES.....	25
NOTA 14 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO .....	27
NOTA 15 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS .....	27
NOTA 16 – DEPÓSITOS.....	28
NOTA 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS.....	28
NOTA 18 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES .....	28
NOTA 19 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES .....	29
NOTA 20 – PROVISIONES .....	30
NOTA 21 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS .....	33
NOTA 22 – INGRESOS POR INTERESES .....	33
NOTA 23 – EGRESOS POR INTERESES .....	34
NOTA 24 – INGRESOS POR COMISIONES.....	34
NOTA 25 – EGRESOS POR COMISIONES .....	34
NOTA 26 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	35
NOTA 27 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA .....	35

**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE  
NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA  
COMPARATIVA  
ÍNDICE**

Página

NOTA 28 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS.....	35
NOTA 29 – BENEFICIOS AL PERSONAL.....	36
NOTA 30 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	36
NOTA 31 – OTROS GASTOS OPERATIVOS.....	36
NOTA 32 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....	37
NOTA 33 – RESULTADO POR LA POSICIÓN MONTERIA NETA .....	40
NOTA 34 – PARTES RELACIONADAS .....	40
NOTA 35 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS.....	42
NOTA 36 – RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS .....	46
NOTA 37 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS .....	47
NOTA 38 – CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS .....	48
NOTA 39 – PATRIMONIO NETO Y CONTRAPARTIDA NETA MÍNIMA EXIGIDOS POR LA LEY DE MERCADO DE CAPITALES .....	49
NOTA 40 – AGENTE DE CUSTODIA DE FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN .....	50
NOTA 41 – ACTIVIDAD FIDUCIARIA .....	51
NOTA 42 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA .....	51
NOTA 43 – SUBSIDIARIAS .....	52
NOTA 44 – INVOLUCRAMIENTO CON ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS.....	53
NOTA 45 – ARRENDAMIENTOS .....	53
NOTA 46 – INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE VALORES RAZONABLES .....	55
NOTA 47 – ASISTENCIA CREDITICIA A PERSONAS VINCULADAS .....	58
NOTA 48 – PARTIDAS FUERA DE BALANCE .....	59
NOTA 49 – NORMATIVA VIGENTE PARA EL MERCADO DE CAPITALES.....	59
NOTA 50 – VENCIMIENTO DE LA SOCIEDAD .....	60
NOTA 51 – DISCIPLINA DE MERCADO .....	60
NOTA 52 – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN .....	60
NOTA 53 – CONTEXTO ECONÓMICO .....	60
NOTA 54 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO.....	61
ANEXO A – DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS .....	62
ANEXO B – CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS ..	66
ANEXO C – CONCENTRACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES.....	67
ANEXO D – APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES.....	68

**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE  
NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA  
COMPARATIVA  
ÍNDICE**

Página

<b>ANEXO F – MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO .....</b>	<b>69</b>
<b>ANEXO G – MOVIMIENTOS DE ACTIVOS INTANGIBLES .....</b>	<b>70</b>
<b>ANEXO H – CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS.....</b>	<b>71</b>
<b>ANEXO I – APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES .....</b>	<b>72</b>
<b>ANEXO J – MOVIMIENTOS DE PROVISIONES.....</b>	<b>73</b>
<b>ANEXO L – SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA .....</b>	<b>74</b>
<b>ANEXO O – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS .....</b>	<b>75</b>
<b>ANEXO R – CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD .....</b>	<b>76</b>

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
al 30 de septiembre de 2023 comparativo con 31 de diciembre de 2022  
(cifras expresadas en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
A. Efectivo y Depósitos en Bancos	6	7.039.626	8.042.813
Efectivo		194.870	229.404
Entidades financieras y corresponsales		6.844.756	7.813.409
B.C.R.A.		6.600.627	7.778.577
Otras del país y del exterior		244.129	34.832
B. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)	7	7.378.849	19.197.607
C. Instrumentos derivados	12	979.032	14.312
D. Operaciones de pase	8	22.603.499	943.134
E. Otros activos financieros	9	5.948.954	823.722
F. Préstamos y otras financiaciones (Anexo B y C)	13	16.058.797	16.313.398
Otras entidades financieras		161.112	-
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior		15.897.685	16.313.398
G. Otros títulos de deuda (Anexo A)	10	8.129.287	8.415.366
H. Activos financieros entregados en garantía	11	4.614.476	4.509.707
I. Activos por impuestos a las ganancias corrientes	32	8.960	7.842
J. Inversiones en instrumentos de patrimonio (Anexo A)	14	1.440.938	1.883.013
K. Propiedad, planta y equipo (Anexo F)		613.145	637.723
L. Activos intangibles (Anexo G)		240.919	403.547
M. Activos por impuesto a las ganancias diferido	32	674.983	271.984
N. Otros activos no financieros	15	236.652	721.659
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>75.968.117</b>	<b>62.185.827</b>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
Prof. C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
al 30 de septiembre de 2023 comparativo con 31 de diciembre de 2022  
(cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Ñ. Depósitos (Anexo H, I)	16	<u>43.726.644</u>	<u>45.624.113</u>
Sector público no financiero		1.532.274	272.669
Sector financiero		12	73.742
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		42.194.358	45.277.702
O. Pasivos a valor razonable con cambios en resultados (Anexo I)		5.647.872	2.950.638
P. Instrumentos derivados (Anexo I)	12	312.073	213.418
Q. Otros pasivos financieros (Anexo I)	17	4.772.389	2.496.271
R. Financiaciones recibidas el B.C.R.A y otras instituciones financieras (Anexo I)	18	-	16
S. Obligaciones negociables emitidas (Anexo I)	19	2.259.904	-
T. Pasivo por impuestos a las ganancias corrientes	32	3.765.096	422.095
U. Provisiones (Anexo J)	20	941.952	346.776
V. Otros pasivos no financieros	21	<u>2.646.833</u>	<u>1.778.676</u>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b><u>64.072.763</u></b>	<b><u>53.832.003</u></b>
Capital social	2	648.350	648.350
Ajustes al capital		5.069.077	5.069.077
Ganancias reservadas	36	2.124.077	841.014
Resultado del período/ejercicio		<u>4.053.850</u>	<u>1.795.383</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b><u>11.895.354</u></b>	<b><u>8.353.824</u></b>
<b>TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO</b>		<b><u>75.968.117</u></b>	<b><u>62.185.827</u></b>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

### ESTADO DE RESULTADOS

correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior (cifras expresadas en miles de pesos)

	Nota	Trimestre		Acumulado	
		01/07/2023 30/09/2023	01/07/2022 30/09/2022	01/01/2023 30/09/2023	01/01/2022 30/09/2022
Ingresos por intereses	22	10.910.283	3.958.100	22.549.437	11.028.848
Egresos por intereses	23	(5.832.017)	(3.799.700)	(15.418.207)	(9.295.560)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>5.078.266</b>	<b>158.400</b>	<b>7.131.230</b>	<b>1.733.288</b>
Ingresos por comisiones	24	517.347	125.565	2.061.982	492.125
Egresos por comisiones	25	(342.321)	(7.217)	(999.819)	(25.615)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>175.026</b>	<b>118.348</b>	<b>1.062.163</b>	<b>466.510</b>
Resultado neto por medición de Instrumentos Financieros a valor razonable con cambios en resultados	26	2.448.280	3.976.551	14.827.738	9.787.602
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	27	4.167.421	396.909	7.031.824	686.628
Otros ingresos operativos	28	527.819	614.874	2.304.041	1.918.965
Cargo por incobrabilidad (Anexo R)		(927.571)	(83.755)	(1.397.776)	(226.792)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>11.469.241</b>	<b>5.181.327</b>	<b>30.959.220</b>	<b>14.366.201</b>
Beneficios al personal	29	(1.229.243)	(815.328)	(3.705.275)	(2.200.893)
Gastos de administración	30	(2.553.774)	(1.326.609)	(6.921.354)	(3.823.914)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes (Anexo F, G)		(155.557)	(272.888)	(745.944)	(689.399)
Otros gastos operativos	31	(1.751.178)	(671.660)	(4.516.484)	(2.081.066)
<b>Resultado operativo</b>		<b>5.779.489</b>	<b>2.094.842</b>	<b>15.070.163</b>	<b>5.570.929</b>
Resultado por la posición monetaria neta	33	(2.962.097)	(1.183.962)	(6.298.491)	(2.921.805)
<b>Resultado antes del impuesto a las ganancias</b>		<b>2.817.392</b>	<b>910.880</b>	<b>8.771.672</b>	<b>2.649.124</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	32	(1.504.663)	(480.103)	(4.717.822)	(1.260.314)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>1.312.729</b>	<b>430.777</b>	<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>
<b>Resultado neto del período – Ganancia</b>		<b>1.312.729</b>	<b>430.777</b>	<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>
<b>Resultado integral total</b>		<b>1.312.729</b>	<b>430.777</b>	<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior (cifras expresadas en miles de pesos)

	Trimestre		Acumulado	
	01/07/2023 30/09/2023	01/07/2022 30/09/2022	01/01/2023 30/09/2023	01/01/2022 30/09/2022
<b>Resultado neto del período – Ganancia</b>	<u>1.312.729</u>	<u>430.777</u>	<u>4.053.850</u>	<u>1.388.810</u>
<b>Resultado integral total</b>	<u>1.312.729</u>	<u>430.777</u>	<u>4.053.850</u>	<u>1.388.810</u>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023  
(cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajuste de capital	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total PN
		En circulación	Otros		Gcias. o pérdidas acum. por Inst. Fcieras a VRCORI	Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	2	648.350	-	5.069.077	-	168.201	672.813	1.795.383	8.353.824
<b>Saldos al comienzo del ejercicio ajustados</b>		648.350	-	5.069.077	-	168.201	672.813	1.795.383	8.353.824
<b>Resultado total integral del período - Ganancia</b>		-	-	-	-	-	-	4.053.850	4.053.850
- Resultado neto del período - Ganancia		-	-	-	-	-	-	4.053.850	4.053.850
- Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 21/04/2023	36	-	-	-	-	359.077	1.436.306	(1.795.383)	-
Reserva legal		-	-	-	-	359.077	-	(359.077)	-
Otras		-	-	-	-	-	1.436.306	(1.436.306)	-
Distribución de dividendos Resolución 2023-199 del 27/06/2023		-	-	-	-	-	(512.320)	-	(512.320)
<b>Saldos al cierre del período al 30 de septiembre de 2023</b>		648.350	-	5.069.077	-	527.278	1.596.799	4.053.850	11.895.354

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022  
(cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajuste de capital	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total PN
		En circulación	Otros		Gcias. o pérdidas acum. por Inst. Fejeros a VRCORI	Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	2	<b>648.350</b>	-	<b>5.069.077</b>	-	-	-	<b>841.014</b>	<b>6.558.441</b>
Incremento por aplicación punto 5.5. NIIF 9	3.4.	-	-	-	-	-	-	(68.404)	<b>(68.404)</b>
Desafectación de previsión adicional por aplicación punto 5.5. NIIF 9	3.4.	-	-	-	-	-	-	68.404	<b>68.404</b>
<b>Saldos al comienzo del ejercicio ajustados</b>		<b>648.350</b>	-	<b>5.069.077</b>	-	-	-	<b>841.014</b>	<b>6.558.441</b>
<b>Resultado total integral del período - Ganancia</b>		-	-	-	-	-	-	<b>1.388.810</b>	<b>1.388.810</b>
- Resultado neto del ejercicio - Ganancia		-	-	-	-	-	-	1.388.810	1.388.810
- Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 22/04/2022	36	-	-	-	-	168.201	672.813	(841.014)	-
Reserva legal		-	-	-	-	168.201	-	(168.201)	-
Otras		-	-	-	-	-	672.813	(672.813)	-
<b>Saldos al cierre del período al 30 de septiembre de 2022</b>		<b>648.350</b>	-	<b>5.069.077</b>	-	<b>168.201</b>	<b>672.813</b>	<b>1.388.810</b>	<b>7.947.251</b>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior  
(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Notas	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DELAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>8.771.672</b>	<b>2.649.124</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>(41.449)</b>	<b>2.921.805</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>1.295.287</b>	<b>(4.629.753)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones, baja por dejar fuera de servicio	Anexo F, G	745.944	689.399
Cargo por incobrabilidad (Anexo R)	Anexo R	1.397.776	226.792
Previsiones desafectadas y créditos recuperados	Anexo J, R	(27.945)	(122.427)
Cambios en el valor razonable y costo amortizado		(6.061.634)	(7.138.477)
Intereses devengados		(6.569.829)	(1.888.174)
Otros ajustes		11.810.975	3.603.134
<b>(Disminuciones) netas provenientes de activos operativos:</b>		<b>(13.704.299)</b>	<b>(12.842.031)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7	11.818.758	(3.265.592)
Instrumentos derivados	12	(964.720)	(774.072)
Operaciones de pase	8	(21.660.365)	897.217
Préstamos y otras financiaciones	13	<b>254.601</b>	<b>(818.140)</b>
Otras Entidades financieras		-	79.296
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		254.601	(897.436)
Otros Títulos de Deuda	10	286.079	188.670
Activos financieros entregados en garantía	11	(104.769)	(5.481.366)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	14	442.075	843.856
Otros activos	15	(3.775.958)	(4.432.604)
<b>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>4.378.882</b>	<b>10.990.971</b>
Depósitos	16	<b>(1.897.469)</b>	<b>2.440.436</b>
Sector Público no Financiero		1.259.605	138.657
Otras Entidades financieras		(73.730)	97.226
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(3.083.344)	2.204.553
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		2.697.234	6.119.041
Instrumentos derivados	12	98.655	(2.678)
Operaciones de pase	8	-	2.131.525
Otros pasivos	21	3.480.462	302.647
<b>(Pagos) por Impuesto a las Ganancias</b>	32	<b>(1.706.447)</b>	<b>(1.029.814)</b>
<b>TOTAL DELAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>(1.006.354)</b>	<b>(1.939.698)</b>
Traslado		<b>(1.006.354)</b>	<b>(1.939.698)</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Notas	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Traslado		(1.006.354)	(1.939.698)
<b>Pagos:</b>		<b>(749.554)</b>	<b>(994.760)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos	Anexo F, G	(749.554)	(994.760)
<b>Cobros:</b>		<b>-</b>	<b>7.265</b>
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		-	7.265
<b>TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(749.554)</b>	<b>(987.495)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(253.332)</b>	<b>-</b>
Dividendos	36	(253.332)	-
<b>Cobros:</b>		<b>1.697.937</b>	<b>31.418</b>
Obligaciones negociables no subordinadas	19	1.697.751	-
Financiaciones de entidades financieras locales	18	186	31.418
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>1.444.605</b>	<b>31.418</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	27	<b>(7.031.824)</b>	<b>(686.628)</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>6.339.940</b>	<b>2.244.344</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO (A+B+C+D+E)</b>		<b>(1.003.187)</b>	<b>(1.338.059)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>		<b>8.042.813</b>	<b>8.435.020</b>
<b>EFECTIVO AL CIERRE DEL PERÍODO</b>		<b>7.039.626</b>	<b>7.096.961</b>

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 1 – INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD**

Banco de Servicios y Transacciones S.A. (la “Entidad”) es una sociedad anónima constituida en la República Argentina. Es una compañía del Grupo ST S.A. (gST), que cuenta como accionistas a sus Socios Fundadores.

El Banco (bST) ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a empresas. Los servicios son administrados en las áreas de banca corporativa. Adicionalmente, la Entidad ofrece servicios de tesorería, intermediación de valores, administración de fondos de inversión, de asesoría financiera y securitización.

El domicilio legal de la Entidad es Av. Corrientes 1174, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina, donde se encuentra su casa central y su página web es [www.bst.com.ar](http://www.bst.com.ar).

Con fecha 17 de noviembre de 2023, el Directorio de Banco de Servicios y Transacciones S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios correspondientes al período de nueve meses finalizado del 30 de septiembre de 2023.

**Nota 2 – CAPITAL SOCIAL**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del Capital Social es la siguiente:

**Al 30 de septiembre de 2023**

Acciones		Capital social			
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado
				En circulación	
Ordinarias	648.350	1	1	648.350	648.350
<b>TOTAL</b>	<b>648.350</b>			<b>648.350</b>	<b>648.350</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

Acciones		Capital social			
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado
				En circulación	
Ordinarias	648.350	1	1	648.350	648.350
<b>TOTAL</b>	<b>648.350</b>			<b>648.350</b>	<b>648.350</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 3 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICABLES**

**3.1 Criterios de preparación de los estados financieros**

Los presentes estados financieros condensados intermedios correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, son preparados de acuerdo con la normativa del BCRA que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), excepción temporaria de la aplicación del punto 5.5 (deterioro de valor) de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, (en adelante, “Marco de información contable establecido por el BCRA”). La excepción descripta constituye un apartamiento de NIIF.

Asimismo, con fecha 17 de septiembre de 2020, el BCRA emitió la Com. “A” 7108 que establece la clasificación de las entidades en base al promedio del total de los activos de los meses de julio a septiembre del año anterior respecto del total de activos del sistema financiero. De ser mayor o igual a 1% se clasificarán en A, menor a 1% y mayor o igual a 0,25% se clasificarán en B y por último el grupo C lo integrarán las entidades cuyo indicador sea inferior a 0,25%. La SEFYC publicará anualmente el listado de entidades financieras clasificadas en cada grupo. La Entidad pertenece al Grupo C.

Con fecha 23 de diciembre de 2021, mediante la Com. “A” 7427 el BCRA ha definido que las entidades B y C podrán optar por postergar la aplicación del modelo de deterioro hasta el 1 de enero de 2023 pero con carácter irrevocable y debía ser informado hasta el 31 de diciembre de 2021. La Entidad no ha presentado pedido para su postergación, por lo cual comenzó a aplicar las disposiciones en materia de deterioro de activos financieros, contenidas en el punto 5.5 de la NIIF 9, a partir del ejercicio iniciado el 1 de enero de 2022. Se sigue, por disposición del Ente de Control, exceptuando del cálculo los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero. Esta fue la opción tomada por la Entidad.

**3.2 Moneda funcional y de presentación**

El Banco considera al peso como su moneda funcional y de presentación. Los montos se presentan en miles de pesos, excepto que se indique lo contrario.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 3 – BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS  
CONTABLES APLICABLES (cont.)**

**3.2 Moneda funcional y de presentación (cont.)**

**Unidad de medida**

La NIC 29 “Información financiera en economías hiperinflacionarias”, requiere que los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente, sean expresados en términos de la unidad de medida constante a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda. Si en un ejercicio inflacionario, los activos monetarios exceden los pasivos monetarios, la entidad perderá poder adquisitivo y, si los pasivos monetarios exceden los activos monetarios, la entidad ganará poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste.

En relación con la determinación de si se está (o no) en presencia de una economía hiperinflacionaria, la norma detalla una serie de factores de carácter cualitativo, entre ellos considera una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda al 100% y la evaluación de que tales circunstancias no se correspondan con hechos que serán revertidos en el corto plazo. En los últimos años, los niveles de inflación en Argentina han sido altos, con un significativo incremento en el mes de mayo de 2018, los cuales derivaron en una tasa de inflación acumulada en los últimos tres años que supera el 100%, medida de acuerdo con las diferentes combinaciones posibles de índices disponibles, todos ellos basados en precios mayoristas.

Asimismo, se observa la presencia de ciertos factores cualitativos y circunstancias recientes, tales como la devaluación del peso argentino, ajustes tarifarios de servicios públicos, un contexto desfavorable en materia de financiamiento y proyecciones disponibles que indican que la tendencia inflacionaria no se revertirá en el corto plazo.

Todo ello lleva a concluir que la economía argentina es de alta inflación, en el marco de los lineamientos establecidos en la NIC 29 y que por lo tanto el ajuste integral por inflación se considera necesario para los estados financieros anuales o intermedios con cierres a partir del 1° de julio de 2018. Es así como la reexpresión monetaria de la información contable debe efectuarse retroactivamente y deben reexpresarse las cifras correspondientes a los períodos o ejercicios precedentes que se presentan con fines comparativos, sin que este hecho modifique las decisiones tomadas en base a la información financiera correspondiente a dichos ejercicios.

A pesar de ello, el BCRA pospuso la reanudación del ajuste por inflación, estableciéndola a partir del 1° de enero de 2020 (según Com. “A” 6551) el cual había suspendido en el año 2003 (mediante Com. “A” 3921”).

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 3 – BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS  
CONTABLES APLICABLES (cont.)**

**3.2 Moneda funcional y de presentación (cont.)**

**Unidad de medida (cont.)**

En cumplimiento de lo establecido por el regulador la Entidad comenzó a aplicar mecanismos de reexpresión de Estados Financieros en el transcurso del ejercicio 2020.

La Entidad ha aplicado de manera consistente los mecanismos de reexpresión descriptos en la Nota 3.2. de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, en todos los períodos presentados en estos estados financieros condensados intermedios.

**3.3 Información comparativa**

El Estado de Situación Financiera, Anexos y las Notas que así lo especifican se presentan comparativos con el cierre de ejercicio precedente, mientras que los Estados de Resultados, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo se exponen comparativos con el período equivalente del ejercicio precedente.

Cabe destacar que se han realizado aquellas modificaciones que fueran necesarias con el fin de adecuar las cifras al solo efecto de su presentación comparativa con las del período presente. Por lo tanto, esas adecuaciones no afectan a los estados financieros del mismo período del ejercicio anterior ni a las decisiones tomadas en base a ellos.

**3.4 Resumen de políticas contables significativas**

La Entidad ha aplicado de manera consistente las políticas contables descriptas en la Nota 3 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, en todos los períodos presentados en estos estados financieros condensados intermedios, excepto por los cambios introducidos durante el trimestre finalizado al 30 de septiembre de 2023 que se corresponden con:

**3.4.1 Deterioro de valor de activos financieros (Punto 5.5. de la NIIF 9)**

La NIIF 9 prevé un modelo de pérdidas crediticias esperadas, por el cual se clasifican los activos financieros en tres etapas de deterioro, basado en los cambios en la calidad crediticia desde su reconocimiento inicial, que dictan cómo una Entidad mide las pérdidas por deterioro y aplica el método del interés efectivo.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 3 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICABLES (cont.)**

**3.4 Resumen de políticas contables significativas (cont.)**

**3.4.1 Deterioro de valor de activos financieros (Punto 5.5. de la NIIF 9) (cont.)**

Dentro de esta excepción también se incluye la aplicación para “Instrumentos Financieros” sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, lo cual constituye un apartamiento de las NIIF.

Cabe señalar que el total de activos financieros del sector público mantenidos por la entidad a la fecha de cierre del período asciende a \$ 7.191.341. La composición de dicha tenencia se encuentra expuesta en el Anexo A de los presentes estados financieros condensados intermedios.

**Descripción general de los principios de las pérdidas crediticias esperadas**

Banco de Servicios y Transacciones S.A. (bST) define la estimación de las pérdidas crediticias esperadas (ECL) como el valor presente de todos los déficits de fondos a lo largo de la vida esperada de un instrumento financiero.

Para ello, se consideran las siguientes etapas de provisionamiento:

***Etapas 1:*** Pérdidas esperadas por posibles incumplimientos dentro de los 12 meses del cierre del período.

***Etapas 2:*** Pérdidas esperadas por posibles incumplimientos dentro de toda la vida del instrumento financiero.

***Etapas 3:*** Pérdidas esperadas por incumplimientos reales dentro de la vida del instrumento financiero.

La condición de traspaso de una etapa a otra es el aumento significativo del riesgo crediticio respecto de su reconocimiento inicial (excepto que sea un crédito de bajo riesgo).

**Componentes del Cálculo de Pérdida Esperada**

Existen tres parámetros de riesgo esenciales en el proceso de obtención de Pérdida Esperada: la probabilidad de incumplimiento (probability of default, PD), la severidad (loss given default, LGD) y la exposición en el momento del incumplimiento (exposure at default, EAD), que son generalmente estimados haciendo uso de la información histórica disponible en los sistemas y que se asignan a las operaciones y clientes dependiendo de sus características.

**PE: EAD x PD x LGD**

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 3 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICABLES (cont.)**

**3.4 Resumen de políticas contables significativas (cont.)**

**3.4.1 Deterioro de valor de activos financieros (Punto 5.5. de la NIIF 9) (cont.)**

**Componentes del Cálculo de Pérdida Esperada (cont.)**

**EAD** - Exposición ante Incumplimiento (“Exposure at Default”).

**PD** - Probabilidad de Incumplimiento (“Probability of Default”).

**LGD** - Pérdida en caso de Incumplimiento (“Loss Given Default”).

La apertura del cálculo de pérdida esperada en función a los tipos de activos es la siguiente:



Las carteras de consumo son tratadas sobre una base colectiva, agrupando las mismas dadas sus características particulares de generación y comportamiento. Respecto de la cartera comercial y de inversión, los instrumentos son evaluados en forma individual dado que la metodología de análisis propia que posee cada uno de los clientes que la componen.

La Entidad ha aplicado de manera consistente el modelo de pérdidas crediticias esperadas para las todas carteras descriptas en la Nota 3.4.1 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, salvo que ha llevado a 5% la PD. A su vez, a partir del mes de septiembre, debido a la estimación de una mayor incobrabilidad por las restricciones de acceso al mercado de cambios, se diferencié el cálculo de los instrumentos de la cartera comercial nominados en dólares, llevando su PD para la etapa 1 a 20% y para la etapa 2 a 25%, en los presentes estados financieros condensados intermedios.

**Nota 4 – JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES**

Los juicios significativos realizados por la Dirección en la aplicación de las políticas contables, así como las premisas y estimaciones sobre incertumbres al 30 de septiembre de 2023 fueron los mismos descriptos en la Nota 3.4 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 4 – JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES (cont.)**

Asimismo, la Entidad aplica las mismas metodologías para la determinación de los valores razonables y los mismos criterios para la clasificación de los niveles de jerarquía de valores razonables descritos en la Nota 45 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

La medición de las pérdidas por deterioro bajo la NIIF 9 en todas las categorías de activos financieros alcanzados requiere juicio, en particular, la estimación del monto y el momento de los flujos de efectivo futuros y valores de las garantías al determinar las pérdidas por deterioro, y la evaluación de un incremento significativo en el riesgo de crédito. Estas estimaciones están impulsadas por una serie de factores, cambios que pueden dar lugar a diferentes niveles de provisiones.

**Nota 5 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES**

Según lo establecido en el art 14 inc. e) de la Carta Orgánica del B.C.R.A. y el art. 35 de la Ley de Entidades Financieras, a medida que se aprueben nuevas Normas Internacionales de Información Financiera, 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 en Ciencias Económicas, el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se defina específicamente.

Las normas, modificaciones e interpretaciones que fueron emitidas, pero que aún no han entrado en vigencia para el año 2023, se resumen a continuación, pero no tuvieron efecto en los presentes estados financieros.

- **NIIF S1: Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad Relacionada con la Información Financiera.**

El Proyecto de Norma establece los requerimientos generales propuestos para revelar información sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera para proporcionar a los usuarios de la información financiera con propósito general un conjunto completo de información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera. Se pretende cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 5 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES (cont.)**

- **NIIF S1: Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad Relacionada con la Información Financiera. (cont.)**

La propuesta no incluye una fecha de vigencia.

- **NIC 1: Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes**

Las enmiendas en la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, afectan solo la presentación de pasivos en el estado de situación financiera, no el monto o el momento del reconocimiento de cualquier activo, ingreso o gasto de pasivo, o la información que las entidades revelan sobre esos conceptos. Las modificaciones aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período sobre el que se informa y alinear la redacción en todos los párrafos afectados para referirse al "derecho" a diferir la liquidación en al menos doce meses y hacer explícito que solo los derechos vigentes "al final del período de informe" deberían afectar la clasificación de un pasivo; aclaran que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; y dejan claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2024 y se aplicarán de forma retroactiva. Se permite su aplicación anticipada. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

- **NIC 1: Pasivos no corriente con condiciones pactadas**

La nueva enmienda tiene como fin modificar los requisitos introducidos por la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes sobre cómo una entidad clasifica la deuda y otros pasivos financieros como corrientes o no corrientes en circunstancias particulares. Solo las condiciones pactadas con las que una entidad debe cumplir en o antes de la fecha de presentación pueden afectar la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente. Además, una entidad tiene que revelar información en las notas que permita a los usuarios de los estados financieros comprender el riesgo de que los pasivos no corrientes con convenios puedan volverse reembolsables dentro de los doce meses.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 5 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES (cont.)**

• **NIC 1: Pasivos no corriente con condiciones pactadas (cont.)**

Adicionalmente establece diferir la fecha de entrada en vigor de las modificaciones publicadas en enero de 2020 al 1 de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

• **NIIF 16: Pasivo por arrendamiento y venta posterior**

El pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior, requiere que un arrendatario vendedor mida posteriormente los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior de manera que no reconozca ningún monto de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. Los nuevos requisitos no impiden que un vendedor arrendatario reconozca en resultados cualquier ganancia o pérdida relacionada con la terminación parcial o total de un arrendamiento. Si bien se había propuesto que un arrendatario vendedor mida inicialmente el activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior utilizando el valor presente de los pagos de arrendamiento esperados en la fecha de inicio, las enmiendas finales no prescriben requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La modificación tiene por objeto mejorar los requisitos de registro de la venta y el arrendamiento posterior bajo NIIF 16.

La enmienda se aplica retrospectivamente a los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2024, aunque se permite la aplicación anticipada. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 6 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

El saldo de Efectivo y equivalentes computado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Efectivo	<b>194.870</b>	<b>229.404</b>
Entidades financieras y corresponsales	<b>6.844.756</b>	<b>7.813.409</b>
BCRA	6.600.629	7.778.578
Banco CMF S.A.	569	1.156
Banco Comafi S.A.	1.943	4.083
Banco BBVA Francés S.A.	1.432	7.081
Banco Macro S.A.	1.639	3.242
Banco Nación S.A.	90	-
Banco Nación Madrid	13	13
Banco Nación N.Y.	238.001	17.560
Banco Patagonia S.A.	4	-
Banco Santander Rio S.A.	5	9
Euroclear	431	1.687
<b>Total</b>	<b><u>7.039.626</u></b>	<b><u>8.042.813</u></b>

**Nota 7 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Del País		
Títulos públicos	4.982.507	4.654.060
Letras de liquidez del B.C.R.A	2.208.834	6.354.886
Notas de liquidez del B.C.R.A	-	7.807.737
Títulos privados	187.508	380.924
<b>Total</b>	<b><u>7.378.849</u></b>	<b><u>19.197.607</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 8 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Medidos a costo amortizado</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Activos		
Títulos públicos	178.490	-
Letras de liquidez del B.C.R.A	22.425.009	943.134
<b>Total</b>	<b>22.603.499</b>	<b>943.134</b>

**Nota 9 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Medidos a costo amortizado</b>		
Deudores por ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	5.755.890	578.303
Deudores varios	146.350	245.419
	<b>5.902.240</b>	<b>823.722</b>
<b>Medidos a valor razonable</b>		
Certificados de participación	46.714	-
	<b>46.714</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>5.948.954</b>	<b>823.722</b>

**Nota 10 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Medidos a costo amortizado</b>		
Obligaciones negociables	8.083.020	6.039.340
Títulos públicos	391.724	1.145.000
Títulos de deuda de fideicomisos financieros	278.253	1.312.466
	<b>8.752.997</b>	<b>8.496.806</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad - Anexo R	<b>(623.710)</b>	<b>(81.440)</b>
<b>Total</b>	<b>8.129.287</b>	<b>8.415.366</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 11 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se incluye a continuación:

<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Medidos a costo amortizado</b>		
BCRA ctas especiales gtía op - Banelco	1.653	3.357
BCRA ctas especiales gtía op - Visa	2.717	5.519
BCRA ctas especiales gtía op - Interbanking	77.501	104.763
BCRA ctas especiales gtía op - Debin	5.400	6.756
BCRA ctas especiales gtía op - Visa Internacional	500	1.016
BCRA ctas especiales gtía op - First Data	43.561	37.809
BCRA ctas especiales gtía op - Coelsa	54.307	49.649
MAE - Rueda garantizada y OCT - BYMA	-	440.538
BYMA - Garantía de cauciones	107	217
Banelco - Op. Tarjetas de crédito	88	178
First Dat - Op. Tarjetas de crédito	131.482	134.801
Visa - Op. Tarjetas de crédito	650	845
Sector privado - Alquileres	242	492
ROFEX	-	1.997.544
	<b>318.208</b>	<b>2.783.484</b>
<b>Medidos a valor razonable</b>		
MAE - Rueda garantizada y OCT - BYMA	570.352	40.957
ROFEX	3.725.916	1.685.266
	<b>4.296.268</b>	<b>1.726.223</b>
<b>Total</b>	<b>4.614.476</b>	<b>4.509.707</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 12 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria o mensual de diferencias, sin entrega del subyacente. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros. A su vez la Entidad, concertó opciones de venta por licitaciones realizadas por el BCRA, sobre ciertos títulos del Estado Nacional.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocieron en el Estado de Resultados en la línea “Por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. Los valores nominales de las operaciones a término, las opciones de ventas y de los forward de moneda extranjera, expresados en moneda extranjera USD se informan a continuación:

<b>Operaciones a término en M.E.</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Compras a término de M.E. (Anexo O)	7.332.566	13.095.726
Ventas a término de M.E. (Anexo O)	(20.213.587)	(29.884.063)
<b>Opciones de ventas tomadas en títulos públicos</b>	1.004.634	-
Prima por opciones de ventas tomadas Com. "A" 7716	2.589	-
Saldos por diferencias a cobrar Rofex	-	14.312
Saldos por diferencias a cobrar Privados	976.443	-
<b>Total instrumentos derivados del activo</b>	<b>979.032</b>	<b>14.312</b>
Saldos por disponible a pagar cta. Rofex	(312.073)	-
Saldos por disponible a pagar cta. Privados	-	(213.418)
<b>Total instrumentos derivados del pasivo</b>	<b>(312.073)</b>	<b>(213.418)</b>

**Nota 13 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Medidos a costo amortizado	16.612.414	16.465.883
<b>Subtotal</b>	<b>16.612.414</b>	<b>16.465.883</b>
<b>Menos:</b>		
Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(553.617)	(152.485)
<b>Total</b>	<b>16.058.797</b>	<b>16.313.398</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 13 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Sector Financiero	161.112	-
Adelantos	6.189.015	5.828.187
Documentos	5.759.408	3.481.528
Hipotecarios	90.951	364.079
Personales	190.650	544.828
Arrendamientos financieros	670.769	1.576.607
Otros	3.550.509	4.670.654
<b>Subtotal</b>	<b><u>16.612.414</u></b>	<b><u>16.465.883</u></b>
<b>Menos:</b>		
Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(553.617)</u>	<u>(152.485)</u>
<b>Total</b>	<b><u>16.058.797</u></b>	<b><u>16.313.398</u></b>

La composición por tipo de cartera es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Cartera comercial	27.514.083	25.094.843
Cartera consumo y vivienda	372.559	706.358
<b>Total según Anexo B y C</b>	<b><u>27.886.642</u></b>	<b><u>25.801.201</u></b>

<b>Conciliación Anexo B y C</b>		
<b>Total Anexo</b>	<b>27.886.642</b>	<b>25.801.201</b>
Ajuste valuación NIIF	1.850	10.005
Partidas fuera de balance - Garantías otorgadas	(2.914.805)	(1.993.517)
Total provisiones préstamos - Anexo R	(553.617)	(152.485)
<b>Total Anexo B ajustado</b>	<b><u>24.420.070</u></b>	<b><u>23.665.204</u></b>
Préstamos y otras financiaciones	16.058.797	16.313.398
Oblig. Negociables y títulos de deuda incluidas en Otros títulos de deuda	8.361.273	7.351.806
	<b><u>24.420.070</u></b>	<b><u>23.665.204</u></b>

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo B.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 14 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**

La Entidad no ejerce control, control conjunto ni influencia significativa en las inversiones en instrumentos de patrimonio a excepción de Fid Aval S.G.R. sobre la cual ejerce control Grupo ST S.A. y sus vinculadas.

Estas inversiones se miden a su valor razonable con cambios en resultados. La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Aluar S.A. Ordinaria 1 voto escriturales	-	1.239
Siderar S.A.I.C. Ordinarias \$ "A" 1 voto	-	7.011
BYMA \$ Ordinaria	-	27.795
Mercado Abierto Electrónico	226.944	187.906
Aporte Fid Aval S.G.R.	416.585	532.054
Aporte Bind Garantías S.G.R.	333.918	578.501
Aporte Avaluar S.G.R.	58.580	142.206
Aporte Crecer S.G.R.	334.235	304.726
Aporte Affidavit S.G.R.	70.676	101.575
<b>Total</b>	<b><u>1.440.938</u></b>	<b><u>1.883.013</u></b>

**Nota 15 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Pagos efectuados por adelantado	65.605	425.213
Otros	171.047	296.446
<b>Total</b>	<b><u>236.652</u></b>	<b><u>721.659</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 16 – DEPÓSITOS**

La información sobre concentración de depósitos se presenta en el Anexo H.

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Sector Público no Financiero</b>		
Cuentas corrientes	1.532.274	272.669
	<b><u>1.532.274</u></b>	<b><u>272.669</u></b>
<b>Sector Financiero</b>		
Cuentas corrientes	12	73.742
	<b><u>12</u></b>	<b><u>73.742</u></b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el exterior</b>		
Cuentas corrientes	19.397.187	19.568.734
Cajas de ahorro	8.850.675	6.109.209
Plazo fijo e inversiones a plazo	12.399.565	17.906.945
Otros	1.546.931	1.692.814
	<b><u>42.194.358</u></b>	<b><u>45.277.702</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>43.726.644</u></b>	<b><u>45.624.113</u></b>

**Nota 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Acreeedores por compras contado a liquidar	4.019.060	2.358.328
Recaudaciones y cobranzas por cuenta de terceros	430.265	59.986
Arrendamientos a pagar (Nota 45)	286.339	75.225
Comisiones devengadas a pagar	2.965	1.818
Acreeedores varios	33.760	914
<b>Total</b>	<b><u>4.772.389</u></b>	<b><u>2.496.271</u></b>

**Nota 18 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Corresponsalía-Saldos por operaciones a liquidar	-	16
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>16</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 19 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES**

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco realizada el 22 de diciembre de 2009 dispuso la emisión de deuda subordinada, a fin de que la Entidad cuente con el respaldo patrimonial suficiente para desarrollar el proceso de expansión y crecimiento operativo originado por el volumen de negocios que actualmente maneja y por la fusión por absorción del Banco y Credilogros Compañía Financiera S.A.

Para cumplir con el objetivo descripto precedentemente, la Asamblea decidió la emisión de obligaciones negociables subordinadas no convertibles en acciones, ya que las mismas resultan computables como patrimonio neto complementario a efectos de la determinación de la responsabilidad patrimonial computable de la Entidad, en la medida en que se emitan conforme lo establecen las normas del BCRA.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas del día 8 de febrero de 2019, resolvió por unanimidad, modificar la moneda de emisión de las obligaciones negociables a ser emitidas bajo el Programa, previendo su emisión en pesos, moneda extranjera o unidades de valor tales como Unidades de Valor Adquisitivo, Unidades de Vivienda u otras, según se prevea en el Suplemento de Precio respectivo, sujeto al cumplimiento de todos los requisitos legales y reglamentarios. En consecuencia, ajusta el cálculo del monto máximo del Programa, estableciendo que el monto de las obligaciones negociables en circulación en cualquier momento no podrá superar los tres mil millones de pesos o su equivalente en otras monedas o unidades de valor.

Con fecha 13 de mayo de 2022, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas aprobó la creación de un programa global de emisión de obligaciones negociables simples, no convertibles en acciones, por un valor nominal total en circulación de hasta miles de U\$S 30.000 (Dólares Estadounidenses treinta millones) (o su equivalente en otras monedas o unidades de valor). Con fecha 21 de septiembre de 2022 la Comisión Nacional de Valores aprobó la emisión de dicho programa mediante la resolución Nro. 21952.

Con fecha 16 de junio de 2023, se emitieron las Obligaciones Negociables Clase 13, denominadas y pagaderas en pesos, por un valor nominal de \$ 2.107.000, cuyo pago de capital será realizado en un pago único al vencimiento, el cual opera el 16 de junio de 2024, con pago de intereses trimestrales, devengando una tasa de interés Badlar más un margen aplicable de 5,70%. Las mismas son valuadas a costo amortizado.

A su vez, con fecha 18 de septiembre de 2023, se efectuó el pago de la primera cuota de interés por \$ 562.153.

<u>Denominación</u>	<u>Moneda</u>	<u>Valor Emitido</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>	<u>30/09/2023</u>
Clase XIII	Pesos	2.107.000	119,50%	16/06/2023	16/06/2024	2.107.000
Intereses devengados 2da.cuota					16/12/2023	162.819
Ajuste NIIF						(9.915)
Saldo						<u>2.259.904</u>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 20 – PROVISIONES**

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- ✓ Provisiones por contingencias

Los pasivos contingentes registrados al 30 de septiembre de 2023 se corresponden con las estimaciones realizadas por el Directorio de la Entidad, considerando la opinión de sus asesores legales.

Las provisiones que fueron constituidas durante el presente período responden a:

- a) \$ 23.184 por causas laborales;
- b) \$ 232.186 por sanciones administrativas, disciplinarias y penales; (Nota 42)
- c) \$ 505.064 por causas civiles y mediaciones;
- d) \$ 83.771 por compromisos eventuales;
- e) \$ 50.800 por dejar fuera de servicio, restauración y rehabilitación;
- f) \$ 46.947 por acuerdos no utilizados;

Con fecha 5 de mayo de 2011 las asociaciones Unión de Usuarios y Consumidores (“UUC”) y Consumidores Libres Cooperativa Ltda. de Provisión de Servicios de Acción Comunitaria (“CL” y junto con UUC, la “parte actora”) promovieron demanda contra bST, invocando representación colectiva y solicitando la tutela de derechos presuntamente vulnerados bajo la óptica de la ley de defensa del consumidor.

En su demanda, la parte actora solicitó que se declare la nulidad en los términos del art. 14 inc. de la Ley 25.065 y art. 37 ley 24.240 de las cláusulas impuestas en los contratos de tarjeta de crédito emitida por el accionado que indiquen la posibilidad del cobro de un cargo por “exceso de límite de compra”, “exceso al límite de crédito” o cualquier denominación que tenga o le imponga en el futuro y que habilite al demandado a cobrar a los clientes/consumidores un monto de dinero establecido como % sobre la suma adicionalmente desembolsada por el emisor como consecuencia del exceso al límite de compra por el cliente y que aplica en forma paralela y adicional respecto de intereses compensatorios y moratorios, el cese del cobro a sus clientes/consumidores del cargo denominado “exceso límite de compra”, “exceso al límite de crédito” o similares por ser un cargo impuesto unilateralmente y expresamente prohibido por la legislación específica, desde el momento del cobro del cargo hasta la fecha de inicio de la demanda.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 20 – PROVISIONES (cont.)**

Con fecha 18 de abril de 2022 las partes han presentado ante la justicia un acuerdo conciliatorio por el cual el banco se compromete a la restitución de los cargos por “exceso de límite de compra” y “exceso al límite de crédito” cobrados en el ejercicio comprendido entre mayo de 2008 y diciembre de 2014 a todos los usuarios involucrados por un monto de \$ 29.966, (incluye monto históricos e intereses al 28 de febrero de 2022 e impuestos ) más las costas correspondientes . Este acuerdo fue homologado por el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro.1 Secretaria nro.1 el 25 de mayo de 2022 en los términos del art 54 de la ley nro. 24.240. Al 30 de septiembre de 2023 los saldos pendientes de restitución \$ 3.906 se encontraban expuestos en el rubro “ Otros Pasivos Financieros” . Dichos fondos fueron transferidos a la cuenta judicial de la causa en Banco Ciudad con fecha 3 de octubre de 2023.

Con fecha 15 de septiembre de 2010 la Asociación de Defensa de los Consumidores y Usuarios de la Argentina (“Adecua”) ha iniciado una demanda contra Banco de Servicios y Transacciones S.A. (como continuadora de Credilogros Compañía Financiera S.A.) bajo el expediente nro. 35731/10 que tramita ante el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro.7 Secretaria nro.13. La demanda fue planteada como una acción colectiva al amparo de la noción de derechos de incidencia colectiva (art. 43, 2° párrafo de la Constitución Nacional). Así, la actora se arroga la representación de todos los clientes -personas físicas y personas jurídicas- de Credilogros que hayan contratado préstamos personales y tarjetas de crédito en el ejercicio comprendido entre septiembre del 2000 y el mismo mes del 2010.

Adecua le reclama a Credilogros: (i) el cese del cobro a sus clientes de los importes referidos al seguro colectivo de vida de deudores que excedan el valor del corriente en plaza; (ii) la restitución de lo pagado por los clientes de Credilogros por importes referidos al seguro colectivo de vida de deudores que excedan el valor del corriente en plaza; (iii) la nulidad de las cláusulas del seguro de vida colectivo de deudores; (iv) la integración de los contratos y la contratación de seguros de vida colectivo por medio de una licitación abierta a todas las aseguradoras autorizadas por el organismo de control y la adjudicación a la aseguradora que ofrezca el menor precio.

La demanda no posee un monto de reclamo determinado y dicho monto se encuentra relacionado directamente con las operaciones efectivamente alcanzadas por los contratos de seguro de vida colectivo que se debaten en la causa -cuestión que surgirá de la etapa probatoria. No obstante ello, a pedido de Banco de Servicios y Transacciones S.A. , el Estudio Contable Iglesias, Rohvein y Asociados preparó la base de usuarios y consumidores involucrados en esta demanda. De dicho informe resulta que, de la base de usuarios y consumidores involucrados, correspondiente a los años 2007 a 2011, el monto de capital total de los productos involucrados en esta demanda asciende a la suma de \$ 73.916.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 20 – PROVISIONES (cont.)**

Con fecha 7 de junio de 2012 “PADEC – Prevención, asesoramiento y defensa del consumidor” inició una demanda contra bST, invocando representación colectiva por las sumas cobradas en concepto de emisión de resumen, gestión de cobranza, IVA y seguros de vida por saldo deudor alegando que dicho obrar resultaría ilícito. Como consecuencia de ello reclama la devolución a los titulares de tarjeta de crédito VISA las sumas percibidas por los cargos y comisiones, objetos de la acción desde el año 2007 y la aplicación de una multa civil por daño punitivo. La causa tramita en el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro. 7 , Secretaria Nro. 13. La demanda no posee un monto de reclamo determinado y no han existido en la causa avances al respecto. No obstante ello, a pedido de Banco de Servicios y Transacciones S.A., los asesores letrados estimaron que el monto podría ascender a la suma de \$ 9.047.

Con fecha 14 de abril de 2007 Consumidores Damnificados Asociación Civil (ex Damnificados Financieros) ha iniciado una demanda contra Banco de Servicios y Transacciones S.A. (como continuadora de Credilogros Compañía Financiera S.A.) bajo el expediente nro. 6186/2007 que tramita ante el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro.8 Secretaria nro.15. La demanda fue planteada como una acción colectiva al amparo de la noción de derechos de incidencia colectiva (art. 43, 2° párrafo de la Constitución Nacional). Así, Damnificados Financieros Asociación Civil para su defensa, se arroga la representación de todos los clientes -personas físicas- de Credilogros que hayan contratado mutuos en el período comprendido entre abril del 2004 y el mismo mes del 2007.

Consumidores Damnificados Asociación Civil reclama: la devolución de la parte de las cuotas que los clientes hayan pagado de más por no haberse disminuido el precio del seguro de vida conforme se iba abonando el mutuo; (ii) la restitución de lo pagado por los clientes de Credilogros en concepto de “comisiones por obtención de seguro de vida”, “complemento por seguro de vida”, u otros cargos análogos; (iii) la distribución entre los clientes Credilogros de aquellas sumas de dinero concernientes a “participaciones de utilidades” pagadas a Credilogros por las compañías de seguros de vida colectivos contratadas y que no hayan sido entregadas a los mencionados clientes; (iv) la nulidad de las pólizas de seguros de vida colectivos vigentes a la fecha de la demanda que se encuentren alcanzadas por los hechos explicados; (v) que se celebren nuevos contratos de seguro sin los vicios comentados; y (vi) que Credilogros cese la conducta denunciada a futuro.

La demanda no posee un monto de reclamo determinado y dicho monto se encuentra relacionado directamente con las operaciones efectivamente alcanzadas por los contratos de seguro de vida colectivo que se debaten en la causa -cuestión que surgirá de la etapa probatoria. No obstante ello, del informe pericial actuarial surge que el monto de los premios cobrados en exceso ascendería a \$ 74.883 en concepto de capital, lo cual actualizado por el contador Luis Martínez desde el 30 de junio de 2010 al 30 de septiembre de 2023 conforme tasa activa BNA devengó intereses por el importe de \$ 341.451 ascendiendo el total de capital a intereses a la suma de \$ 416.334, por este último monto se han constituido las provisiones del caso.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 20 – PROVISIONES (cont.)**

Con fecha 20 de junio de 2022 el Directorio de la Entidad , en el marco del proyecto de mudanza de las oficinas de la Sociedad resolvió aprobar la propuesta de acondicionamiento integral del inmueble en el que funcionan actualmente sus oficinas, de manera de poder devolver el inmueble actual en perfectas condiciones de uso. Por ello se ha constituido una provisión de desmantelamiento cuyo valor actual al 30 de septiembre de 2023 asciende a \$ 50.800.

**Nota 21 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Impuestos y otras retenciones a pagar	879.371	651.783
Remuneraciones y cargas sociales	1.129.601	817.692
Retenciones sobre remuneraciones	30.972	30.265
Dividendos a pagar en efectivo	126.667	-
Honorarios de Directores y Síndicos	110.591	132.294
Pasivos del contrato - comisiones fianzas	102.829	75.846
Otros pasivos no financieros	266.802	70.796
<b>Total</b>	<b><u>2.646.833</u></b>	<b><u>1.778.676</u></b>

**Nota 22 – INGRESOS POR INTERESES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Por títulos privados	5.627.099	5.088.086
Por títulos públicos	1.093.254	720.802
Por préstamos y otras financiaciones	8.251.379	4.318.805
Sector financiero	3.246	7.082
Sector privado no financiero	8.248.133	4.311.723
Adelantos	4.208.426	1.802.323
Documentos	2.625.587	1.580.887
Hipotecarios	29.347	45.879
Personales	264.990	332.459
Arrendamientos financieros	765.708	322.513
Otros	354.075	227.662
Por operaciones de pase		
BCRA y otras entidades financieras	7.577.705	901.155
<b>Total</b>	<b><u>22.549.437</u></b>	<b><u>11.028.848</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 23 – EGRESOS POR INTERESES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Por depósitos		
Sector Público no financiero	24.690	93.207
Sector privado no financiero		
Cuentas corrientes	9.912.589	5.153.828
Cajas de ahorro	839	1.713
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.531.022	3.261.064
Otros	-	51.066
	<u>14.444.450</u>	<u>8.467.671</u>
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	841.801	150.235
Por operaciones de pase BCRA y otras entidades financieras	107.266	584.447
	<u>949.067</u>	<u>734.682</u>
<b>Total</b>	<b><u>15.418.207</u></b>	<b><u>9.295.560</u></b>

**Nota 24 – INGRESOS POR COMISIONES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Comisiones vinculadas con obligaciones	207.154	186.680
Comisiones vinculadas con créditos	300	241
Comisiones por valores mobiliarios	1.787.178	215.836
Comisiones vinculadas con garantías financieras	52.329	56.976
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	15.021	32.392
<b>Total</b>	<b><u>2.061.982</u></b>	<b><u>492.125</u></b>

**Nota 25 – EGRESOS POR COMISIONES**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	1.192	-
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	2.563	2.838
Comisiones por transportadora de caudales	982.978	9.403
Otros	13.086	13.374
<b>Total</b>	<b><u>999.819</u></b>	<b><u>25.615</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 26 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

	30/09/2023	30/09/2022
Activos financieros		
Resultados de títulos públicos	10.353.821	8.588.876
Resultados de títulos privados	3.163.149	825.058
	<u>13.516.970</u>	<u>9.413.934</u>
Por inversiones en instrumentos de patrimonio	-	8.209
<b>Subtotal Activos Financieros</b>	<b><u>13.516.970</u></b>	<b><u>9.422.143</u></b>
Pasivos financieros		
Resultado de Instrumentos financieros derivados		
Operaciones a término	1.310.768	365.459
<b>Subtotal Pasivos Financieros</b>	<b><u>1.310.768</u></b>	<b><u>365.459</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>14.827.738</u></b>	<b><u>9.787.602</u></b>

**Nota 27 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA**

	30/09/2023	30/09/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.237.882	137.165
Resultado por compra-venta de divisas	4.793.942	549.463
<b>Total</b>	<b><u>7.031.824</u></b>	<b><u>686.628</u></b>

**Nota 28 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

	30/09/2023	30/09/2022
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	-	2
Resultados por venta de bienes diversos	-	6.324
Previsiones desafectadas (Anexo J y R)	27.945	122.427
Créditos recuperados	380.282	10.539
Intereses punitivos	6.118	4.649
Otras comisiones	1.887.692	1.772.581
Otros	2.004	2.443
<b>Total</b>	<b><u>2.304.041</u></b>	<b><u>1.918.965</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 29 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Remuneraciones	1.649.311	1.359.904
Cargas Sociales	438.173	343.937
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.526.035	427.765
Servicios al personal	91.756	69.287
<b>Total</b>	<b><u>3.705.275</u></b>	<b><u>2.200.893</u></b>

**Nota 30 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Representación, viáticos y movilidad	316.884	174.344
Servicios administrativos contratados	82.936	64.725
Servicios de seguridad	73.438	50.942
Honorarios a Directores y Síndicos	1.254.503	926.299
Otros honorarios	1.707.190	1.063.045
Seguros	20.124	22.461
Alquileres (Nota 45)	101.220	3.684
Papelería y útiles	1.534	1.794
Electricidad y comunicaciones	182.457	137.758
Propaganda y publicidad	1.776.923	42.755
Impuestos	471.672	251.495
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	200.956	420.206
Otros	731.517	664.406
<b>Total</b>	<b><u>6.921.354</u></b>	<b><u>3.823.914</u></b>

**Nota 31 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Nota 37)	62.495	51.338
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.399.957	1.674.058
Cargo por otras provisiones	629.886	227.467
Cargos por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	241.494	-
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	12.338	7.113
Donaciones	9.242	1.859
Otros	161.072	119.231
<b>Total</b>	<b><u>4.516.484</u></b>	<b><u>2.081.066</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 32 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

**a) Ajuste por inflación impositivo**

La Ley N° 27.430 de Reforma Fiscal, modificada por la Leyes 27.468 y 27.541, establece respecto del ajuste por inflación impositivo, con vigencia para ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2018, lo siguiente:

i. dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida;

ii. respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir del 1° de enero de 2018, el procedimiento será aplicable en caso de que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente;

iii. el efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer, segundo y tercer ejercicio iniciados a partir del 1° de enero de 2018, se imputa un tercio en ese ejercicio fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos ejercicios fiscales inmediatos siguientes;

iv. 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 ejercicios fiscales inmediatos siguientes; y

v. 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.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se cumplieron los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 32 – IMPUESTOS A LAS GANANCIAS (cont.)**

**b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:**

Por lo dispuesto en el artículo 48 de la ley 27.541 (B.O. 23/12/2019) se estableció la suspensión hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, lo dispuesto en el artículo 86 incisos d) y e) de la ley 27.430 y que para el ejercicio de la suspensión ordenada en el presente artículo, que la alícuota prevista en los incisos a) y b) del artículo 73 de la ley de Impuesto a las Ganancias, será del treinta por ciento (30%).

Con fecha 16/06/2021 se publicó en el Boletín Oficial la Ley 27.630, a través de la cual se modificó la ley del Impuesto a las Ganancias, estableciendo a partir del ejercicio fiscal 2021, alícuotas según una escala progresiva dependiendo de la ganancia neta de la sociedad, siendo del 25%, 30% o 35%. Por esa razón y teniendo en cuenta el resultado neto del ejercicio que se informa, el impuesto corriente se ha calculado considerando dicha escala, y el impuesto diferido, a la tasa del 35%.

**c) 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.

Los activos y pasivos por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	30/09/2023	31/12/2022
<b><u>Activos por impuesto diferido:</u></b>		
Préstamos y otras financiaciones		
Previsiones	409.353	83.878
Provisiones	313.245	119.408
Bienes Intangibles, Propiedad, Planta y Equipo	-	66.930
Títulos públicos y acciones	301	-
AxI Impositivo	1.907	12.080
<b><u>Total activos diferidos</u></b>	<b><u>724.806</u></b>	<b><u>282.296</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 32 – IMPUESTOS A LAS GANANCIAS (cont.)**

**c) Impuesto a las ganancias (cont.)**

	30/09/2023	31/12/2022
<b><u>Pasivos por impuesto diferido:</u></b>		
Títulos públicos / Acciones	-	(7.816)
Bienes Intangibles, Propiedad, Planta y Equipo	(42.402)	-
Efectivo y Depósitos en Bancos	(7.421)	(2.496)
<b><u>Total pasivos diferidos</u></b>	<b><u>(49.823)</u></b>	<b><u>(10.312)</u></b>
<b><u>Activo neto por impuesto diferido</u></b>	<b><u>674.983</u></b>	<b><u>271.984</u></b>

La evolución del Activo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

	30/09/2023	31/12/2022
(Activo) neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	271.984	208.484
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado:		
Actividades que continúan	541.100	164.954
Resultado monetario	(138.101)	(101.454)
(Activo) neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	<b><u>674.983</u></b>	<b><u>271.984</u></b>

Al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del activo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
Anticipos y Retenciones	8.960	7.842
	<b><u>8.960</u></b>	<b><u>7.842</u></b>

Al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del pasivo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Corriente	(3.932.530)	(885.539)
Anticipos y Retenciones	167.434	463.444
	<b><u>(3.765.096)</u></b>	<b><u>(422.095)</u></b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 32 – IMPUESTOS A LAS GANANCIAS (cont.)**

**c) Impuesto a las ganancias (cont.)**

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 actual. 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:

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias	(3.889.812)	(1.154.459)
Resultado por impuesto diferido	541.100	149.117
Resultado monetario del impuesto corriente	<u>(1.369.110)</u>	<u>(254.972)</u>
<b>Impuesto a las ganancias total</b>	<b><u>(4.717.822)</u></b>	<b><u>(1.260.314)</u></b>

**Nota 33 – RESULTADO POR LA POSICIÓN MONTERIA NETA**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Resultado monetario por partidas en moneda extranjera	7.867.907	2.619.838
Resultado monetario por títulos privados y/o acciones	986.027	466.412
Resultado monetario por certificados de participación	17.872	47.587
Resultado monetario generado por otras partidas	<u>(2.573.315)</u>	<u>(212.032)</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.298.491</u></b>	<b><u>2.921.805</u></b>

**Nota 34 – PARTES RELACIONADAS**

**Controlante**

La entidad controlante directa de la Entidad es Grupo ST S.A., siendo la controlante final.

**Personal clave de la Dirección**

**1. Remuneraciones del personal clave de la dirección**

El personal clave de la Dirección recibió las siguientes compensaciones:

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Beneficios a empleados de corto plazo	190.413	42.719

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 34 – PARTES RELACIONADAS (cont.)**

**2. Transacciones y saldos con personal clave de la Dirección**

	Saldos al		Transacciones al	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Préstamos</b>	<b>29.614</b>	<b>229.159</b>	<b>61.449</b>	<b>90.945</b>
Adelantos	5	3	1.557	31
Documentos	-	193.929	35.337	83.368
Hipotecarios	29.609	34.673	24.555	7.546
Otros préstamos	-	554	-	-
Otros activos financieros	-	-	3.990	-
<b>Depósitos</b>	<b>155.818</b>	<b>233.241</b>	<b>(2.289)</b>	<b>293</b>
Cuentas corrientes	40	81	119	17
Cajas de ahorro	155.778	233.160	(3.511)	276
Plazo fijos	-	-	1.103	-
Instrumentos derivados	-	-	<b>57.616</b>	-
Otros pasivos no financieros	-	-	303	55

**3. Transacciones y saldos con partes relacionadas (excepto personal clave de la Dirección)**

Controlante	Saldos al		Transacciones al	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Préstamos</b>	-	-	<b>9.705</b>	-
Adelantos	-	-	9.705	-
Instrumentos derivados	-	-	<b>(22.382)</b>	<b>15.108</b>
Otros activos financieros	-	-	8.162	20.707
<b>Depósitos</b>	<b>2.203</b>	<b>8.427</b>	<b>1.368</b>	<b>1.582</b>
Cuentas corrientes	2.203	8.427	1.368	1.582
Otros pasivos no financieros	-	-	167.462	82.975

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 34 – PARTES RELACIONADAS (cont.)**

Otras con partes relacionadas	Saldos al		Transacciones al	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
Instrumentos derivados	-	10.158	-	<b>91.298</b>
<b>Préstamos</b>	<b>83.225</b>	<b>184.051</b>	<b>115.768</b>	<b>95.878</b>
Adelantos	83.225	184.051	115.768	95.878
Inversiones en instrumentos de patrimonio	416.585	532.054	244.261	(171.261)
Otros activos financieros	13.491	1.536	1.422.490	776.470
<b>Depósitos</b>	<b>440.339</b>	<b>852.048</b>	<b>34.507</b>	<b>47.552</b>
Cuentas corrientes	432.514	838.146	(17.214)	18.536
Plazo fijo	2.765	8.699	51.721	29.016
Otros depósitos	5.060	5.203	-	-
Instrumentos derivados	16.900		(23.612)	-
Otros pasivos no financieros	-	-	439.103	113.704

Los préstamos otorgados son a condiciones de mercado.

**Nota 35 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS**

La Entidad presenta información separadamente sobre los segmentos operativos. Un segmento operativo es un componente de la Entidad:

- Que está involucrado en actividades de negocios por las cuales pueden generarse ganancias e incurrirse en pérdidas;
- Cuyos resultados operativos son revisados regularmente por la máxima autoridad en la toma de decisiones operativas, definido como el Directorio de la Entidad, quien decide sobre la asignación de recursos a los segmentos y evalúa sus rendimientos, y por la cual existe información individual disponible.

La información por segmentos difiere de la información preparada bajo Marco BCRA principalmente debido a que:

- Los activos y pasivos son determinados considerando los saldos promedio mensuales, en lugar de los saldos al cierre.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 35 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (cont.)**

- Los informes de gestión se emiten en valores nominales, es decir, no está expresada en unidad de medida corriente al cierre del período conforme los lineamientos de la NIC 29.

A efectos de presentar la información correspondiente, la Entidad ha determinado los siguientes segmentos operativos sobre los que se dispone información financiera diferenciada. Dicha información es analizada periódicamente por la máxima autoridad en la toma de decisiones operativas:

-Segmento Corporativo: Este segmento agrupa principalmente las operaciones realizadas con las grandes y medianas empresas que toman asistencia crediticia ofrecida por la Entidad y/o utilizan sus servicios, como comercio exterior. También incluye productos como depósitos, ya sean a la vista, remunerados o a plazo y asistencia a los proveedores no financieros de crédito de consumo a través de la compra de carteras.

-Segmento Financiero: Centraliza las operaciones de tesorería y con clientes del sector financiero y público. Sus principales productos incluyen cuentas remuneradas, plazos fijos, préstamos interfinancieros, futuros, operatoria mayorista de cambios, intermediación con títulos públicos y privados.

-Segmento Mercado de Capitales: Este segmento incluye los servicios de mercado de capitales tales como estructuración, colocaciones y administración fiduciaria, así como también los productos como depósitos, ya sean a la vista, remunerados o a plazo asociados a dichos servicios.

--Otros sin distribuir: Incluye resultados no recurrentes y no asignables a los segmentos operativos mencionados anteriormente. Los resultados expuestos al 30 de septiembre de 2023 corresponden al cargo por provisiones constituidas por las demandas iniciadas por ciertas asociaciones de consumidores detalladas en la nota 20 – Provisiones . También incluye un resultado negativo de \$ 214.186 relacionado con el Sumario Financiero N° 1479 (Expte. nro. 100.395/15) detallado en la nota 42 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA.

A efectos de información de gestión, los saldos patrimoniales son los correspondientes al promedio del mes y no los saldos de cierre. A fin de conciliar las cifras con los estados financieros, la diferencia entre los saldos promedios y de cierre se incluye en “Ajustes”.

Adicionalmente debe considerarse que en la información correspondiente a los cuadros de resultados incluyen en la línea “Ajustes” el efecto de la reexpresión de las partidas a moneda de cierre.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 35 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (cont.)**

Considerando la naturaleza de los segmentos de operación antes detallados, se exponen los saldos y resultados sin considerar los precios internos o costos/ingresos asignables por captación o colocación de fondos según corresponda, entre los distintos segmentos. Tampoco se ha redistribuido el efecto del impuesto a las ganancias.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales de la Entidad.

La información al 30 de septiembre de 2023 se presenta a continuación:

	Segmento Corporativo	Segmento Financiero	Segmento Mercado de Capitales	Otros sin distribuir	Ajustes	Total al 30/09/2023
Préstamos	14.877.925	236.954	-	-	943.918	16.058.797
Otros Activos	8.530.699	56.245.767	19.079	-	(4.886.225)	59.909.320
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>23.408.624</b>	<b>56.482.721</b>	<b>19.079</b>	<b>-</b>	<b>(3.942.307)</b>	<b>75.968.117</b>
Depósitos	20.815.596	17.346.886	374.788	-	5.189.374	43.726.644
Otros Pasivos	3.279.672	25.523.473	125.887	-	(8.582.913)	20.346.119
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>24.095.269</b>	<b>42.870.359</b>	<b>500.674</b>	<b>-</b>	<b>(3.393.539)</b>	<b>64.072.763</b>

La información al 31 de diciembre de 2022 se presenta a continuación:

	Segmento Corporativo	Segmento Financiero	Segmento Mercado de Capitales	Otros sin distribuir	Ajustes	Total al 31/12/2022
Préstamos	6.955.202	338.190	1	-	9.020.005	16.313.398
Otros Activos	4.660.796	22.684.753	11.598	-	18.515.282	45.872.429
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11.615.998</b>	<b>23.022.943</b>	<b>11.599</b>	<b>-</b>	<b>27.535.287</b>	<b>62.185.827</b>
Depósitos	11.083.493	12.055.362	226.576	-	22.258.682	45.624.113
Otros Pasivos	770.902	6.288.989	19.164	-	1.128.835	8.207.890
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>11.854.395</b>	<b>18.344.351</b>	<b>245.740</b>	<b>-</b>	<b>23.387.517</b>	<b>53.832.003</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 35 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (cont.)**

La información por los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, se presentan a continuación:

	Segmento Corporativo	Segmento Financiero	Segmento Mercado de Capitales	Otros sin distribuir	Ajustes	Total al 30/09/2023	Total al 30/09/2022
Ingresos netos por intereses y similares	5.573.910	428.712	(3.997)	-	1.132.605	7.131.230	1.733.288
Ingresos netos por comisiones	497.845	71.463	105.439	-	387.416	1.062.163	466.510
Resultados por activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resu	-	10.123.700	-	-	4.704.038	14.827.738	9.787.602
Resultado de cambios neto	448.069	5.121.225	-	-	1.462.530	7.031.824	686.628
Otros ingresos operativos netos	700.446	282.079	618.644	-	702.872	2.304.041	1.918.965
<b>TOTAL DE RESULTADOS OPERATIVOS ANTES DE LA PÉRDIDA POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7.220.270</b>	<b>16.027.179</b>	<b>720.086</b>	<b>-</b>	<b>8.389.461</b>	<b>32.356.996</b>	<b>14.592.993</b>
Cargos por incobrabilidad netos generados por préstamos	(1.199.944)	29.310	-	-	(227.142)	(1.397.776)	(226.792)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>6.020.326</b>	<b>16.056.489</b>	<b>720.086</b>	<b>-</b>	<b>8.162.319</b>	<b>30.959.220</b>	<b>14.366.201</b>
Total de gastos operativos	(3.912.872)	(6.553.833)	(349.859)	(637.367)	(4.435.126)	(15.889.057)	(8.795.272)
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>	<b>2.107.454</b>	<b>9.502.656</b>	<b>370.227</b>	<b>(637.367)</b>	<b>3.727.193</b>	<b>15.070.163</b>	<b>5.570.929</b>
Resultado por la posición monetaria neta						(6.298.491)	(2.921.805)
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINUAN</b>						<b>8.771.672</b>	<b>2.649.124</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan						(4.717.822)	(1.260.314)
<b>GANANCIA DEL PERÍODO DE OPERACIONES QUE CONTINUAN</b>						<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO – GANANCIA</b>						<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>
<b>GANANCIA INTEGRAL DEL PERÍODO</b>						<b>4.053.850</b>	<b>1.388.810</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 36 – RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS**

De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20 % de la utilidad del ejercicio más/(menos) los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, menos los resultados acumulados negativos, debe ser apropiado a la reserva legal.

De acuerdo con la Com. "A" 6464, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para la distribución de utilidades. La entidad podrá distribuir resultados siempre que: i) no esté alcanzada por las disposiciones de los artículos 34 "Regularización y saneamiento" y 35 bis "Reestructuración de la entidad en resguardo del crédito y los depósitos bancarios" de la Ley de Entidades Financieras, ii) no registre asistencia financiera por iliquidez del BCRA, en el marco del artículo 17 de la Carta Orgánica del BCRA, iii) no presente atrasos o incumplimientos en el régimen informativo establecido por el BCRA, iv) no registre deficiencias de integración de efectivo mínimo. En caso de distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

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, estatutarias y/o especiales, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre el valor contable y el valor de mercado o valor presente informado por el BCRA, según corresponda, de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA no valuados a precio de mercado y las sumas activadas por causas judiciales vinculadas a depósitos, entre otros conceptos.

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

Por último, mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA, establece que las entidades financieras no podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debiendo constituir una reserva especial que sólo podrá desafectarse para su capitalización o para absorber eventuales saldos negativos de la partida "Resultados no asignados".

Por otra parte, el BCRA estableció que en el proceso de autorización para la distribución de utilidades, la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, tendrá en cuenta, entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación de las normas internacionales de contabilidad según la Com. "A" 6430 (punto 5.5. de NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la Com. "A" 6651.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 36 – RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS (cont.)**

Con fecha 9 de marzo de 2023, el BCRA emitió la Com. “A” 7719A partir del 1 de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA –de conformidad con lo previsto en la Sección 6. de las normas sobre “Distribución de resultados”–, podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que hubiera correspondido de aplicar las citadas normas.”

Con fecha 21 de abril de 2023 la Asamblea General Ordinaria trató los estados financieros por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 y aprobó por unanimidad destinar el resultado del ejercicio de \$ 1.795.383, a incrementar la reserva legal por \$ 359.077 y a destinar \$ 1.436.306 a incrementar la reserva facultativa para futura distribución de dividendos. Asimismo, la Entidad propuso desafectar \$ 380.000 de las reservas facultativas para la distribución de dividendos, cuyo pedido de autorización por parte de la SEFyC fue formalizado con fecha 24 de mayo de 2023.

Con fecha 27 de junio de 2023, el BCRA mediante la Resolución Nro. 2023-199, resolvió autorizar a la Entidad a distribuir utilidades por un total de \$ 380.000 que deberá realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. En virtud de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2023, se efectuaron los desembolsos de las tres primeras cuotas, de la siguiente manera: \$ 63.061 cada una a Grupo ST S.A., en su calidad de accionista titular de 645.539 acciones ordinarias escriturales, representativas del 99,57 % y \$ 272 cada una a ST Inversiones S.A. en calidad de accionista titular de 2.811 acciones ordinarias escriturales, representativas del 0,43%.

**Nota 37 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS**

El Banco Central de la República Argentina, por la Com. “A” 2337 del 19 de mayo de 1995, estableció las normas de aplicación del sistema de garantía de los depósitos y la forma de liquidación de los aportes.

Las entidades comprendidas en la Ley de Entidades Financieras deberán destinar mensualmente al Fondo de Garantía de los Depósitos (FGD) un aporte normal equivalente al 0,015 % de su promedio mensual de saldos diarios de los depósitos alcanzados, registrados en el segundo mes inmediato anterior.

Se encontrarán alcanzados con la cobertura que ofrece el sistema, los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, inversiones a plazo, cuenta sueldo, de la seguridad social, básica, gratuita universal y especiales, los saldos inmovilizados de los conceptos precedentes u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de \$ 6.000, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo.

Los aportes realizados han sido registrados, al 30 de septiembre de 2023 y 2022 en el rubro “Otros gastos operativos - Aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos” por \$ 62.495 y \$ 51.338, respectivamente.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 38 – CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALS MÍNIMOS**

**Efectivo mínimo**

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de Efectivo Mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada período/ejercicio.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad cumple con la exigencia de Efectivo Mínimo determinada de acuerdo con lo dispuesto por el BCRA.

Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<b>Conceptos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Exigencia en pesos	2.357.755	1.983.380
Disminución financiamientos Mipymes	(917.443)	(1.134.687)
<b>Total Exigencia en pesos</b>	<b>1.440.312</b>	<b>848.693</b>
<b>Integración en pesos</b>		
BCRA - cuenta corriente no restringida	500	103.233
BCRA - cuenta corriente restringida	100.873	149.564
Letras de Liquidez del BCRA	708.704	-
Títulos Públicos Nacionales	501.521	1.027.937
Bono del Tesoro Nacional vto. 2025	374.891	-
<b>Total Integración en pesos</b>	<b>1.686.489</b>	<b>1.280.734</b>
<b>Cumplimiento Efectivo Mínimo en pesos</b>	<b>246.177</b>	<b>432.041</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 38 – CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALS MÍNIMOS (cont.)**

Conceptos	30/09/2023	31/12/2022
Exigencia en moneda extranjera	19.448	42.666
Traslado de exigencia período anterior	-	2.391
<b>Total Exigencia en moneda extranjera</b>	<b>19.448</b>	<b>45.057</b>
<b>Integración en moneda extranjera</b>		
BCRA - cuenta corriente no restringida	16.980	47.068
BCRA - cuenta corriente restringida	165	335
<b>Total Integración en moneda extranjera</b>	<b>17.145</b>	<b>47.403</b>
<b>(Defecto)/Cumplimiento Efectivo Mínimo en moneda extranjera</b>	<b>(2.303)</b>	<b>2.346</b>
<b>Traslado período siguiente</b>	<b>2.229</b>	<b>-</b>

**Capitales mínimos**

La composición de Capitales Mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

Exigencia de Capitales mínimos	30/09/2023	31/12/2022
Riesgo de crédito	3.761.918	4.236.618
Riesgo operacional	102.204	106.616
Riesgo de mercado - títulos	102.211	199.994
Riesgo de mercado - acciones	-	11.454
Riesgo de mercado - monedas	182.798	486.780
Incremento exceso Fracc. Sector Público Municipal	281	-
<b>Total Exigencia</b>	<b>4.149.412</b>	<b>5.041.462</b>
<b>Responsabilidad Patrimonial Computable</b>	<b>9.919.276</b>	<b>7.595.258</b>
<b>Cumplimiento Capitales Mínimos</b>	<b>5.769.864</b>	<b>2.553.796</b>

**Nota 39 – PATRIMONIO NETO Y CONTRAPARTIDA NETA MÍNIMA EXIGIDOS POR LA LEY DE MERCADO DE CAPITALS**

De acuerdo con la Ley de Mercado de Capitales, y conforme a las diferentes categorías de agentes que dichas normas establecen, la Entidad deberá contar en forma permanente con un Patrimonio Neto mínimo y su correspondiente contrapartida mínima, de acuerdo al siguiente detalle:

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 39 – PATRIMONIO NETO Y CONTRAPARTIDA NETA MÍNIMA EXIGIDOS POR LA LEY DE MERCADO DE CAPITALES (cont.)**

UVA	30/09/2023		31/12/2022	
	337,84		185,32	
	P.Netto	Contrapartida	P.Netto	Contrapartida
	(en miles de \$)		(en miles de \$)	
Fiduciario 950.000 UVA (Pesos)	950.000	160.474	357.655	178.828
AlYC 470.350 UVA (Pesos)	470.350	79.452	177.076	88.538
	<b>479.851</b>	<b>239.926</b>	<b>534.731</b>	<b>267.366</b>

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad cumple con el Patrimonio Neto mínimo, según surge del Estado de Cambios en el Patrimonio e integra la contrapartida mínima exigida mediante el saldo disponible en la cuenta corriente nro.80338 del Banco Central de la República Argentina por \$ 6.589.034 y \$ 7.766.004, respectivamente.

**Nota 40 – AGENTE DE CUSTODIA DE FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN**

La Entidad actúa como Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, en los siguientes fondos comunes de inversión cuyas inversiones la Entidad mantiene en custodia.

	Patrimonio Neto	Autorización CNV	
		Número	Fecha
Quinquela Ahorro	2.366.019	17143	23.07.2013
Quinquela Renta	35.222.109	17143	23.07.2013
Quinquela Emp. Pymes	27.549.836	17143	23.07.2013
Quinquela Renta Mixta	8.903.370	17140	23.07.2013
Quinquela Pesos FCI	93.103.809	17540	15.05.2014
Quinquela Acciones	3.447.111	17540	16.10.2014
Quinquela Estratégico	9.634.100	17540	16.10.2014
Quinquela Ahorro Plus	5	17659	16.10.2014
Quinquela Balanceado	336.626	17639	21.04.2015
Quinquela Infraestructura	42.305.012	17639	21.04.2015
Quinquela Performance	5.418.254	17639	21.04.2015
Quinquela Capital Sinceramiento	1.210	18286	20.10.2016
Quinquela + Predial (*)	2.651.569	18491	26.01.2017
Quinquela Total Return	14.976.009	18469	19.01.2017
Quinquela Ahorro Dólares	9.104	18584	30.06.2017
Quinquela Deuda Argentina	10.956	18584	30.06.2017
Quinquela Renta Fija Dólares	19.654	18584	30.06.2017
Quinquela Renta Mixta Sustentable	452.736	21165	03.06.2021

(\*) Se encuentra en proceso de cierre.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 41 – ACTIVIDAD FIDUCIARIA**

Al 30 de septiembre de 2023 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública y privada:

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Activo Fideicomitado	Fecha EEC	Activo	Pasivo	PN	Gcia/Perd	Liq.
Casa	Herbyes S.A.	Créditos	31/12/2022	48	87	(39)	5	
Casa II	Herbyes S.A.	Créditos	31/12/2022	102	88	14	(22)	
Collins III	Collins S.A.	Créditos	31/03/2023	601	601	-	20.751	
Collins IV	Collins S.A.	Créditos	31/07/2023	9.870	9.870	-	39.301	(*)

(\*) En liquidación

**Nota 42 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA**

Con fecha 22 de diciembre de 2015 la Entidad se notificó a través de la Resolución N° 983 (Sumario en lo financiero N° 1479 – Expte. N° 100.395/15), del 23 de noviembre de 2015 que la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA, atento a lo previsto en el art. 41 de la ley 21.526 y sus modificatorias, dispuso instruir sumario a Banco de Servicios y Transacciones S.A. y a los siguientes miembros de la Entidad: Roberto Domínguez, Pablo Bernardo Peralta, Narciso Muñoz, Julián Andrés Racauchi, Juan Manuel Lladó, Daniel Marcelo Romero, Santiago González Pini y Matías Agustín Peralta. La decisión de sustanciar el sumario, se basó principalmente en la presunta transgresión de la normativa relativa al fraccionamiento a clientes vinculados. Con fecha 2 de febrero de 2016, la Entidad presentó ante el BCRA los descargos correspondientes.

Con fecha 26 de abril de 2019, la Entidad fue notificada a través de la Resolución N° 150 del BCRA de la finalización del Sumario en lo financiero N°1479 rechazando los descargos presentados y aplicando al Banco una multa de \$ 18.000. Asimismo, en dicha resolución fueron sancionados los miembros del Directorio: Roberto Domínguez, Pablo Bernardo Peralta, Julián Andrés Racauchi, Narciso Muñoz y Juan Manuel Lladó y absueltos: Daniel Marcelo Romero, Santiago González Pini y Matías Agustín Peralta.

La Entidad interpuso una medida cautelar para que se postergue el pago de la multa hasta que recaiga sentencia firme y se apeló la resolución ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, entendiendo que existen argumentos válidos y sólidos para apelar la medida y revertir la resolución administrativa por la cual se dispuso la referida sanción. Dicha medida cautelar vencía el 26 de diciembre de 2019 y, en consecuencia, se ha solicitado una prórroga del plazo de vigencia de dicha medida en tanto no se ha dictado una resolución definitiva sobre el recurso interpuesto. Con fecha 22 de octubre de 2020 la Cámara interviniente otorgó la prórroga solicitada por un plazo de nueve meses adicionales.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 42 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA – (cont.)**

Con relación al expediente principal, con fecha 29 de diciembre de 2020 la Sala V de la Cámara Contencioso Administrativo Federal resolvió rechazar el recurso de apelación de la Entidad y sus directores, y confirmar la Resolución N° 150 del Superintendente de Entidades Financieras del BCRA, de fecha 22 de abril de 2019, imponiendo las costas del proceso a bST y los directores.

Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA y en dicho expediente no se han producido novedades a la fecha de los presentes estados financieros.

El 10 de febrero de 2021, se presentó un Recurso Extraordinario Federal ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, que fue concedido y el expediente fue remitido a la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA, Expte. N°26003/19 fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA. Sin perjuicio de ello, a pedido de la abogada del BCRA, el 10 de agosto de 2023 el juez a cargo de la ejecución ofició a la Sala V de la Cámara de Apelaciones a los fines de que informe si la medida cautelar fue prorrogada. Dicho requerimiento aún no fue contestado.

Dado las bajas posibilidades de éxito, se procedió a actualizar el monto de la multa según la normativa vigente relacionada más la estimación de los honorarios a favor de los abogados del BCRA, llevando la provisión de \$ 18.000 a \$ 232.186.

No se han producido novedades en el expediente a la fecha de la firma de los presentes estados financieros condensados intermedios.

**Nota 43 – SUBSIDIARIAS**

Al 30 de septiembre de 2023, la Entidad no posee participación accionaria ni una relación que configure control conjunto o influencia significativa en otras sociedades.

Dado que las subsidiarias son totalmente consolidadas desde la fecha en que se transfirió el control efectivo de las mismas a la Entidad y dejan de ser consolidadas desde la fecha en que cesa dicho control, el Directorio del Banco considera que no existen entidades estructuradas que deban ser consolidadas en los presentes estados financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 44 – INVOLUCRAMIENTO CON ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS**

La Entidad actúa en calidad de organizador, fiduciante, administrador, agente de custodia y colocador en las series de fideicomisos financieros emitidas bajo el Programa Best Consumer Finance. Al 30 de septiembre de 2023 no existen series pendientes.

La Entidad no responde en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitidos y el producido de los mismos.

Adicionalmente, la Entidad se considera patrocinador de una entidad estructurada cuando facilita el establecimiento de la misma. Durante el período la Entidad participó en la organización y colocación en el mercado de veintiocho fideicomisos financieros, por cuyos servicios recibió \$ 24.315, los cuales se encuentran registrados en “Otros ingresos operativos”.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad actuaba como agente de custodia de los Fondos Comunes de Inversión detallados en Nota 40 y como fiduciario de los fideicomisos detallados en Nota 41.

Las comisiones ganadas por la Entidad en su actuación por las mencionadas funciones son calculadas bajo los términos de los respectivos contratos.

**Nota 45 – ARRENDAMIENTOS**

La Entidad ha reconocido, durante el presente período, los efectos de aplicar la NIIF 16 “Arrendamientos”. La norma introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento. Las únicas excepciones son los contratos a corto plazo y aquellos cuyo subyacente sea de bajo valor. El arrendatario debe reconocer en el activo un derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo arrendado, y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar los pagos de arrendamiento. Con respecto a la contabilidad del arrendador, la NIIF 16 mantiene sustancialmente los requisitos contables de la NIC 17. En consecuencia, el arrendador continúa clasificando sus arrendamientos como arrendamientos operativos o financieros, y contabiliza cada uno de esos dos tipos de contratos de arrendamiento de manera diferente.

- a) La Entidad es arrendador en arrendamientos financieros

La Entidad otorga financiaciones bajo la forma de arrendamientos financieros (leasing).

La siguiente tabla muestra la inversión bruta total de los arrendamientos financieros y el valor actual de los pagos mínimos a recibir por los mismos:

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 45 – ARRENDAMIENTOS (cont.)**

Plazo	30/09/2023		31/12/2022	
	Inversión total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	-	-	-	-
1 a 5 años	670.769	734.936	1.596.268	1.609.170
Más de 5 años	-	-	-	-
<b>Totales (*)</b>	<b>670.769</b>	<b>734.936</b>	<b>1.596.268</b>	<b>1.609.170</b>

	30/09/2023	31/12/2022
Capital	670.769	1.576.607
Interés devengado	83.548	95.414
Ajuste NIIF	(19.381)	(62.851)
<b>Total</b>	<b>734.936</b>	<b>1.609.170</b>

b) La Entidad es arrendatario en arrendamientos operativos

La Entidad arrienda su Casa Matriz y única sucursal bajo contrato de arrendamiento operativo. El vencimiento de dicho contrato operó el 30 de junio de 2020 y el mismo ha sido renovado por un plazo de 3 años y al 30 de septiembre de 2023 se encuentra vencido..

Con fecha 23 de mayo de 2023, la Entidad ha acordado con La Meridional Compañía Argentina de Seguros S.A la locación del inmueble ubicado en la calle Pte Perón nro 646 piso 4° para relocalizar la Casa Matriz y sucursal del Banco, contemplando el actual esquema de presencialidad parcial y un criterio de espacio abierto con ubicación móvil por parte de buena parte de sus empleados.

En el siguiente cuadro se exponen los saldos de esta operatoria correspondientes a la renovación del contrato:

**Derechos de uso inmuebles arrendados- Medición al costo**

Fecha alta	Plazo residual	Valor inicial	Amortización	V.Residual
01/07/2023	32 meses	285.838	(16.814)	269.024

**Pasivos por contratos de arrendamiento**

Plazo Residual	Tasa descuento	Saldo
32 meses	7,50%	286.339

Cargo por depreciación de activos por derecho de uso	16.814
Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos	(246.699)
<b>Cargo neto por depreciación de activos por derecho de uso</b>	<b>263.513</b>
<b>Gasto por intereses por los pasivos por arrendamientos</b>	<b>12.338</b>
<b>Gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo</b>	<b>101.220</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 46 – INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE VALORES RAZONABLES**

El valor razonable es definido como el importe por el cual un activo podría ser intercambiado o un pasivo liquidado, en condiciones de independencia mutua entre participantes del mercado principal (o más ventajoso) correctamente informados y dispuestos a ello en una transacción ordenada y corriente, a la fecha de medición en las condiciones actuales del mercado independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando una técnica de valoración bajo el supuesto que la Entidad es una empresa en marcha.

Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable. No obstante, cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado o éste no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar dicho valor razonable se puede utilizar el valor de mercado de otro instrumento de similares características, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables, las cuales se ven afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

No obstante, la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicha estimación implica cierto nivel de fragilidad inherente. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

**Jerarquías de valores razonables**

La Entidad utiliza las siguientes jerarquías para determinar y revelar el valor razonable de los instrumentos financieros, según la técnica de valoración aplicada:

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

Los siguientes cuadros muestran la jerarquía en la medición del valor razonable de los activos y pasivos financieros de la Entidad:

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 46 – INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE VALORES RAZONABLES**  
**(cont.)**

**Jerarquías de valores razonables (cont.)**

<b>Saldos al 30/09/2023</b>	<u>Saldo</u> <u>contable</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 1</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 2</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 3</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>total</u>
<u>Activos financieros</u>					
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7.378.849	5.514.150	1.864.699	-	7.378.849
Instrumentos derivados	979.032	979.032	-	-	979.032
Otros activos financieros	46.714	-	46.714	-	46.714
Activos financieros entregados en garantía	4.296.268	4.296.268	-	-	4.296.268
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.440.938	-	1.440.938	-	1.440.938
<u>Pasivos financieros</u>					
Obligaciones por operaciones con títulos de terceros	5.647.872	5.647.872	-	-	5.647.872
Instrumentos derivados	312.073	312.073	-	-	312.073

<b>Saldos al 31/12/2022</b>	<u>Saldo</u> <u>contable</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 1</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 2</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>Nivel 3</u>	<u>Valor</u> <u>razonable</u> <u>total</u>
<u>Activos financieros</u>					
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	19.197.607	17.187.971	2.009.636	-	19.197.607
Instrumentos derivados	14.312	14.312	-	-	14.312
Activos financieros entregados en garantía	1.726.223	1.711.466	14.757	-	1.726.223
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.883.013	36.045	1.846.968	-	1.883.013
<u>Pasivos financieros</u>					
Obligaciones por operaciones con títulos de terceros	2.950.638	2.950.638	-	-	2.950.638
Instrumentos derivados	213.418	213.418	-	-	213.418

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros no registrados a su valor razonable en los presentes estados financieros:

- *Activos cuyo valor razonable es similar al valor en libros:* Para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 46 – INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE VALORES RAZONABLES**  
**(cont.)**

**Jerarquías de valores razonables (cont.)**

- *Instrumentos financieros de tasa fija y variable:* El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada período/ejercicio, para instrumentos financieros de similares características. Esta metodología también ha sido aplicada a los títulos públicos provinciales. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.
- *Inversiones en instrumento de patrimonio:* El valor razonable de aquellos activos cotizantes se ha determinado en función al valor observable al cierre de los estados financieros. Los restantes su valor se ha construido en función al monto de los aportes realizados y valuación obtenida de los activos y pasivos que componen el patrimonio de cada una de las inversiones.
- *Otros instrumentos financieros:* En el caso de activos y pasivos financieros que son líquidos o de un corto plazo de vencimiento, se estima que su valor razonable se asemeja a su valor contable.

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

	30 de septiembre de 2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	7.039.626	-	-	-	7.039.626 (1)
Operaciones de pase	22.603.499	-	-	-	22.603.499 (1)
Otros activos financieros	5.902.240	-	-	-	5.902.240 (1)
Préstamos y otras financiaciones	16.058.797	-	14.716.199	-	14.716.199
Otros títulos de deuda	8.129.287	-	12.412.243	-	12.412.243
Activos financieros entregados en garantía	318.208	-	-	-	318.208 (1)
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	43.726.644	-	43.485.702	-	43.485.702
Otros pasivos financieros	4.772.389	-	-	-	4.772.389 (1)
Obligaciones negociables emitidas	2.259.904	-	2.227.112	-	2.227.112

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 46 – INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE VALORES RAZONABLES**  
**(cont.)**

**Jerarquías de valores razonables (cont.)**

	31 de diciembre de 2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	8.042.813	-	-	-	8.042.813 (1)
Operaciones de pase	943.134	-	-	-	943.134 (1)
Otros activos financieros	823.722	-	-	-	823.722 (1)
Préstamos y otras financiaciones	16.313.398	-	16.414.323	-	16.414.323
Otros títulos de deuda	8.415.366	-	8.549.876	-	8.549.876
Activos financieros entregados en garantía	2.783.484	-	-	-	2.783.484 (1)
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	45.624.113	-	45.551.756	-	45.551.756
Otros pasivos financieros	2.496.271	-	-	-	2.496.271 (1)
Financiaciones recibidas	16	-	-	-	16 (1)

(1) La Entidad considera que el valor contable de los instrumentos financieros de corto plazo es una aproximación a su valor razonable.

**Nota 47 – ASISTENCIA CREDITICIA A PERSONAS VINCULADAS**

El BCRA define como personas vinculadas a las controlantes, compañías controladas por la Entidad directa e indirectamente y aquellas que son controladas por quienes ejercen el control de la Entidad, tanto directa como indirectamente por sí mismas o a través de sus subsidiarias, a las persona que ejerzan o hayan ejercido funciones de Directores o Síndicos de la Entidad en los tres últimos años, a la Gerencia principal de la Entidad, a determinados miembros de sus familias y a las compañías con las que estos últimos están asociados. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el total de asistencia crediticia a personas humanas y jurídicas vinculadas asciende a \$ 112.839 y \$ 413.210, respectivamente.

Los préstamos otorgados se efectuaron en las mismas condiciones que las del resto de la cartera, incluyendo tasas de interés y pedido de garantías y, en opinión de la Gerencia, no representan un riesgo superior al del resto de la clientela.

A través de la Comunicación “A” 2800 y complementarias del BCRA se establecieron límites al total de asistencia a personas humanas y jurídicas vinculadas. Las mismas establecen la distinción entre los límites para entidades con calificaciones CAMELBIG 1 a 3 o 4 y 5.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad cumple con la normativa vigente en la materia.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 48 – PARTIDAS FUERA DE BALANCE**

Adicionalmente a lo mencionado en las Notas 11, 12 y 40, la Entidad registra distintas operaciones en los rubros fuera de balance, conforme a las normativas emitidas por el BCRA.

Los principales saldos fuera del balance se componen de:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantías recibidas	2.991.281	3.382.740
Fianzas y avales	2.914.805	1.993.517
Créditos clasificados irrecuperables	230.604	637.605
Adelantos en cuentas corrientes acordados revocables	6.185.374	2.631.356
Plazo fijos en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	6.020.562	1.444.049
Préstamos recibidos en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	878.133	954.545
Pases activos de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	22.020.404	766.141
Valores por acreditar	249.222	307.101
Custodia de títulos públicos y otros activos propiedad de terceros	262.487.724	281.504.193

Con fecha 19 de abril de 2023, se recuperó un préstamo del cliente Ribera Desarrollo por \$ 446.974, dicho importe se encontraba registrado en Créditos clasificados irrecuperables.

**Nota 49 – NORMATIVA VIGENTE PARA EL MERCADO DE CAPITALES**

Considerando la operatoria que actualmente realiza la Entidad conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV R.G. N° 622/2013 y modificatorias, la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral y también como Fiduciario Financiero y no Financiero. A su vez se encuentra inscripto como Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto en Unidades de Valor Adquisitivo (UVAs), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N° 80338 tal como se muestra en la Nota 39.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 50 – VENCIMIENTO DE LA SOCIEDAD**

En cumplimiento de lo requerido por la Ley General de Sociedades, se informa que, de acuerdo con los estatutos de la Entidad, el plazo de duración de la Sociedad se cumple el 6 de septiembre de 2098.

**Nota 51 – DISCIPLINA DE MERCADO**

De acuerdo a lo dispuesto por la Comunicación “A” 5394 del B.C.R.A., de fecha 8 de febrero de 2013 sobre “Disciplina de mercado – Requisitos mínimos de divulgación” se estableció que a partir del 28 de febrero de 2014 se debe publicar en el sitio web de la Entidad, la información requerida en dicha normativa, referida a la estructura y suficiencia del capital regulatorio y a la exposición de los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta la Entidad y su gestión. Dicha información se actualiza anualmente y podrá ser localizada en <http://www.bst.com.ar/disciplina-de-mercado/>.

Con fecha 6 de enero de 2017, el B.C.R.A., a través de la Com. “A” 6143 realizó nuevas adecuaciones de la información pasando a ser solamente exigible para las entidades financieras consideradas internacionalmente activas, es decir, las pertenecientes al Grupo A. Dado que la Entidad no pertenece a dicho Grupo, solamente se expondrá en la página web la información cualitativa.

**Nota 52 – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 de la CNV, de fecha 14 de agosto de 2014, se informa que la Entidad mantiene la guarda y conservación de sus libros de comercio o registros contables en su domicilio legal. Asimismo, se delega la guarda de documentación respaldatoria de sus operaciones contables y de su gestión (cuyo inventario se mantiene en la sede inscripta a disposición de CNV) de acuerdo con el siguiente detalle:

- AdeA S.A., Ruta 36 Km. 31,5, Partido de Florencio Varela, Provincia de Buenos Aires. La Entidad le delegó la guarda de documentación respaldatoria desde el origen de operaciones de Credilogros Cía. Financiera S.A y Banco de Servicios y Transacciones generadas hasta fines del año 2018.
- Bank S.A., Diagonal Taborda 76, Ciudad Autónoma de Buenos Aires. La Entidad le delegó la guarda de los legajos de operaciones de compras de cartera realizadas desde el año 2019.

**Nota 53 – CONTEXTO ECONÓMICO**

La economía argentina ha experimentado gran volatilidad durante las últimas décadas, caracterizada por períodos de crecimiento bajo o negativo del PBI, altos niveles de inflación y depreciación y devaluación de la moneda

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Inscripción en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA - (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)**

**Nota 53 – CONTEXTO ECONÓMICO (cont.)**

En consecuencia, el negocio de la Entidad depende, en gran medida, de las condiciones económicas, sociales y políticas que prevalecen en la Argentina, incluyendo, sin limitación: (i) la demanda internacional y los precios de exportaciones de commodities de Argentina; (ii) la competitividad y la eficiencia de las industrias y servicios nacionales; (iii) la estabilidad y competitividad del Peso frente a monedas extranjeras; (iv) la inversión y el financiamiento externo y nacional; (v) el nivel de las reservas internacionales en el Banco Central que puede causar cambios abruptos en los valores de las divisas y regulaciones cambiarias y de control de capitales; (vi) tasas de interés, inflación, controles de precios y salarios; (vii) cambios en las políticas económicas o fiscales implementadas por el gobierno argentino; (viii) conflictos laborales y huelgas; (ix) el nivel de gastos del gobierno nacional y la capacidad de sostener el equilibrio fiscal; (x) el nivel de desempleo, inestabilidad política y tensiones sociales.

Como consecuencia de todo ello, la Dirección de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de esta, para definir posibles acciones sobre la situación patrimonial y financiera.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, la Entidad no ha sufrido impactos significativos derivados de estas situaciones sobre su estado patrimonial y financiero, sobre sus resultados y/o sobre sus flujos de efectivo. La Dirección estima que tampoco sufrirá impactos significativos en el futuro de continuar con al menos el nivel actual de actividad.

**Nota 54 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO**

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, que puedan afectar significativamente la situación financiera o los resultados de la Entidad a la fecha de cierre del presente período.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b>								
<i>Del País</i>								
<b>Títulos públicos</b>								
Bono del Tesoro Nacional \$ CER 4% vto 27/04/2025	5328		1	-	-	8.054	-	8.054
Bono del Tesoro \$ Badlar + 5.25% vto 06/02/2023	5397		1	-	25.268	-	-	-
Bono del Tesoro ajustable CER 1,55% vto 26/07/2024	5405		1	-	-	123.021	-	123.021
Letras Rep.Arg. a descuento en \$ vto. 31/03/2023	9164		1	-	269.159	-	-	-
Bono del Tesoro ajustable CER 3,75% vto 14/04/2024	9178		1	-	-	-	(489.996)	(489.996)
Bono del Tesoro ajustable CER 4% vto 14/10/2024	9179		1	-	-	-	(88.404)	(88.404)
Bono del Tesoro ajustable CER 4,25% vto 14/02/2025	9180		1	-	-	-	(426.234)	(426.234)
Letras Rep.Arg. Ajust. CER a descuento en \$ vto. 18/10/2023	9194		1	-	-	2.289	-	2.289
Bono del Tesoro en \$ vto 23/08/2025	9196		1	390.930	-	390.930	-	390.930
Letras Rep.Arg. a descuento en \$ vto. 31/10/2023	9206		1	1.469	-	1.469	-	1.469
Título de deuda CABA Clase 23 tasa variable vto. 22/02/2028	32976		2	-	1.030	-	-	-
Letra de la Municipalidad de Córdoba Serie 47 \$ vto. 08/02/2024	42674		2	124.052	-	124.052	-	124.052
Letra de la Municipalidad de Córdoba Serie 49 \$ vto. 17/07/2024	42743		2	155.136	-	155.136	-	155.136
Letra del Tesoro de la Provincia de Chubut \$ Serie 97 vto 23/02/2023	42631		2	-	312.777	-	-	-
Letra del Tesoro de la Provincia de Chubut \$ Serie 106 Clase 2 vto 23/11/2023	42732		2	783.278	-	783.278	-	783.278
Título de deuda de la Prov. Buenos Aires \$ vto. 12/04/2025	42013		2	-	81	-	-	-
Bono Rio Negro 2022 \$ vto. 12/04/2023	42534		2	-	604.668	-	-	-
Letras de la Prov. Rio Negro Serie 1 Clase 1 \$ vto. 19/05/2023	42541		2	-	121.297	-	-	-
Bono Rio Negro Serie 1 \$ vto. 20/03/2024	42660		2	206.438	-	206.438	-	206.438
Bono Rio Negro Serie 1 \$ vto. 11/04/2024	42670		2	342.331	-	342.331	-	342.331
Letras de la Prov. Rio Negro Serie 2 Clase 1 \$ vto.17/05/2024	42686		2	113.678	-	113.678	-	113.678
Letras de la Prov. Rio Negro Serie 3 \$ vto. 14/06/2024	42698		2	52.466	-	52.466	-	52.466
Título de deuda Pcia. Rio Negro Serie 2 \$ vto. 25/07/2024	42714		2	87.320	-	87.320	-	87.320
Letras Prov. de Neuquén Serie 1 Clase 1 \$ vto. 07/04/2023	42533		2	-	28.201	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 2030	5921		1	471.270	655.227	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 09/07/2030	81086		1	-	189.540	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 09/07/2035	81088		1	1.204.103	1.278.723	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 09/01/2038	81090		1	1.050.000	-	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 09/07/2041	81092		1	-	226.507	-	-	-
Bono de la República Argentina u\$s Step Up vto 09/07/2029	81274		1	36	-	-	-	-
Letras Prov. de Neuquén Serie 4 Clase 2 u\$s vto. 06/03/2024	42587		2	-	288.675	-	-	-
Letras Prov. de Tierra del Fuego Serie 6 Clase 3 u\$s vto. 28/08/2023	42636		2	-	652.907	-	-	-
<b>Total títulos públicos</b>				<b>4.982.507</b>	<b>4.654.060</b>	<b>2.390.462</b>	<b>(1.004.634)</b>	<b>1.385.828</b>

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b>								
<b>Letras B.C.R.A.</b>								
Letras de liquidez del B.C.R.A.	13000		1	2.208.834	6.354.886	2.234.057	-	2.234.057
<b>Total Letras B.C.R.A.</b>				<b>2.208.834</b>	<b>6.354.886</b>	<b>2.234.057</b>	<b>-</b>	<b>2.234.057</b>
<b>Notas B.C.R.A.</b>								
Notas de liquidez del B.C.R.A. \$ vto. 11/01/2023	80615		1	-	2.746.112	-	-	-
Notas de liquidez del B.C.R.A. \$ vto. 18/01/2023	80616		1	-	1.359.078	-	-	-
Notas de liquidez del B.C.R.A. \$ vto. 22/03/2023	80618		1	-	3.702.547	-	-	-
<b>Total Notas B.C.R.A.</b>				<b>-</b>	<b>7.807.737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Títulos privados</b>								
Obligación Negociable Banco Hipotecario S.A. Clase 6 u\$s vto. 04/05/2024	56103		1	187.508	380.924	187.508	-	187.508
<b>Total títulos privados</b>				<b>187.508</b>	<b>380.924</b>	<b>187.508</b>	<b>-</b>	<b>187.508</b>
<b>Total títulos de deuda a valor razonable con cambio en resultados</b>				<b>7.378.849</b>	<b>19.197.607</b>	<b>4.812.027</b>	<b>-</b>	<b>4.812.027</b>
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>								
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>Medición a costo amortizado</b>								
<b>Del País</b>								
Bono Rep. Arg. moneda dual vto. 28/02/2024	9156	-	2	-	1.145.000	-	-	-
Bono Rep. Arg. moneda dual vto. 31/01/2025	9203	394.195	2	391.724	-	391.724	-	391.724
<b>Total títulos públicos a costo amortizado</b>		<b>394.195</b>		<b>391.724</b>	<b>1.145.000</b>	<b>391.724</b>	<b>-</b>	<b>391.724</b>
Obligación Negociable PYME CNV Termoelectrica Grúa Serie 1 \$	55877	26.055	2	26.055	43.342	26.055	-	26.055
Obligación Negociable PYME CNV Termoelectrica Grúa Serie 2 \$ Clase 1	57349	69.400	2	69.400	-	69.400	-	69.400
Obligación Negociable PYME del Fabro Serie 2 Cl. 1 \$ vto. 12/07/2025	56280	3.767	2	3.767	30.647	3.767	-	3.767
Obligación Negociable Pampa Energía Clase 11 \$ vto. 15/11/2024	56290	-	2	-	145.198	-	-	-
Obligación Negociable Credicuatras C. Serie 2 Cl. 1 \$ vto. 28/07/2023	56324	-	2	-	116.560	-	-	-
Obligación Negociable Credicuatras C. Serie 2 Cl. 1 \$ vto. 24/10/2023	56524	-	2	-	84.096	-	-	-
Obligación Negociable Credicuatras Serie 5 Clase 1 \$ vto. 05/06/2024	57083	153.505	2	153.505	-	153.505	-	153.505
Obligación Negociable Credicuatras Serie 5 Clase 2 \$ vto. 05/12/2024	57084	44.680	2	44.680	-	44.680	-	44.680
Obligación Negociable Credicuatras Serie 6 \$ vto. 30/09/2024	57399	47.535	2	47.535	-	47.535	-	47.535
Obligación Negociable PYME CNV GA TPCI Serie 1 \$ vto. 22/08/2024	56387	8.142	2	8.142	24.933	8.142	-	8.142
Obligación Negociable Banco VOII corto plazo Clase 7 \$ vto. 29/05/2023	56403	-	2	-	103.851	-	-	-
Obligación Negociable Sicom Clase 1 \$ vto. 21/12/2024	56697	3.950	2	3.950	6.068	3.950	-	3.950
Obligación Negociable PYME Frigorífico Serie 1 Clase 11 \$ vto. 13/01/2025	56783	132.177	2	132.177	-	132.177	-	132.177
Obligación Negociable Cresud Serie 27 Clase 41 \$ vto. 04/10/2024	56947	547.613	2	547.613	-	547.613	-	547.613

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

OTROS TÍTULOS DE DEUDA								
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Obligación Negociable CFN Serie 5 \$ vto. 12/05/2024	57033	354.161	2	354.161	-	354.161	-	354.161
Obligación Negociable Newsan \$ Clase 17 vto. 21/07/2024	57218	217.439	2	217.439	-	217.439	-	217.439
Obligación Negociable P. Meridiano Norte Serie 1 \$ vto. 11/08/2025	57294	57.765	2	57.765	-	57.765	-	57.765
Obligación Negociable Celulosa Clase 17 u\$s 08/08/2025	56340	1.108.219	2	1.108.219	820.222	1.108.219	-	1.108.219
Obligación Negociable Petro. Acon. Clase 1 u\$s vto. 11/10/2025	56485	-	2	-	621.382	-	-	-
Obligación Negociable Petro. Acon. Clase 7 u\$s vto. 14/09/2027	57365	525.848	2	525.848	-	525.848	-	525.848
Obligación Negociable PCR S.A. Serie K u\$s vto. 07/12/2026	56659	-	2	-	999.616	-	-	-
Obligación Negociable MSU Energy Clase 6 u\$s vto. 02/11/2024	56530	-	2	-	507.237	-	-	-
Obligación Negociable MSU Energy Clase 7 u\$s vto. 12/01/2025	56785	1.406.568	2	632.712	-	632.712	-	632.712
Obligación Negociable MSU Energy Clase 13 u\$s vto. 17/07/2026	57200	1.126.500	2	531.942	-	531.942	-	531.942
Obligación Negociable Central Térmica Roca Clase 14 u\$s 18/07/2024	56293	-	2	-	58.089	-	-	-
Obligación Negociable Central Térmica Roca Clase 15 u\$s 18/07/2025	56294	-	2	-	360.904	-	-	-
Obligación Negociable Central Térmica Roca Clase 17 u\$s 07/11/2024	56558	-	2	-	583.849	-	-	-
Obligación Negociable S Grains/Petroagro Clase 1 u\$s 17/02/2024	55933	17.116	2	17.116	67.783	17.116	-	17.116
Obligación Negociable Generación Mediterranea S.A. u\$s Clase 17	56147	529.997	2	529.997	549.824	529.997	-	529.997
Obligación Negociable Generación Mediterranea S.A. u\$s Clase 20 vto. 27/07/2025	56980	2.368.034	2	1.056.115	-	1.056.115	-	1.056.115
Obligación Negociable Generación Mediterranea S.A. u\$s Clase 24 vto. 20/07/2025	57229	194.010	2	194.010	-	194.010	-	194.010
Obligación Negociable Red Surcos S.A. u\$s S 9 vto. 29/09/2025	56461	-	2	-	717.222	-	-	-
Obligación Negociable Hijos de Salvador Muñoz S.A. Serie 1 Cl. 2 u\$s 18/09/2024	56472	16.241	2	16.241	16.644	16.241	-	16.241
Obligación Negociable PYME Agro Colón Clase 2 u\$s 30/09/2025	56474	9.388	2	9.388	9.631	9.388	-	9.388
Obligación Negociable Disal Clase C u\$s vto. 25/11/2024	56609	-	2	-	172.242	-	-	-
Obligación Negociable Pampa Energía Clase 16 u\$s vto. 04/11/2025	57016	2.075.871	2	880.568	-	880.568	-	880.568
Obligación Negociable P. Maiocco CER Serie 1 Clase 2 u\$s vto. 30/11/2025	57068	4.749	2	4.749	-	4.749	-	4.749
Obligación Negociable IRSA Invers. y Rep. Clase 17 u\$s vto. 07/12/2025	57091	312.238	2	136.904	-	136.904	-	136.904
Obligación Negociable Lipsa Clase 5 u\$s vto. 14/07/2025	57193	174.686	2	174.686	-	174.686	-	174.686
Obligación Negociable PYME De Fabro S.A. Serie 3 Clase 3 u\$s vto. 21/07/2026	57224	88.170	2	88.170	-	88.170	-	88.170
Obligación Negociable PYME Aspro S.A. Serie 1 Clase 2 u\$s vto. 25/07/2026	57235	158.701	2	158.701	-	158.701	-	158.701
Obligación Negociable Capex Clase 7 u\$s vto. 07/09/2027	57328	66.749	2	66.749	-	66.749	-	66.749
Obligación Negociable Petroquímica Clase O u\$s vto. 22/09/2027	57379	284.716	2	284.716	-	284.716	-	284.716
Fideicomiso Financiero Red Mutual Serie 60 "A"	55839	-	2	-	22.501	-	-	-
Fideicomiso Financiero Red Mutual Serie 63 "A"	56235	-	2	-	54.656	-	-	-
Fideicomiso Financiero Secubono 218 Clase "A" \$	56275	-	2	-	44.313	-	-	-
Fideicomiso Financiero Secubono 220 Clase "A" \$	56468	-	2	-	40.494	-	-	-
Fideicomiso Financiero Secubono 221 Clase "A" \$	56583	-	2	-	73.626	-	-	-
Fideicomiso Financiero Secubono 222 Clase "A" \$	56660	-	2	-	72.362	-	-	-
Fideicomiso Financiero Secubono 227 Clase "A" \$	57250	51.945	2	51.945	-	51.945	-	51.945

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

OTROS TÍTULOS DE DEUDA								
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Fideicomiso Financiero RG Albanesi Serie XII Clase A UVA	55508	-	2	-	234.995	-	-	-
Fideicomiso Financiero Cooperativa 2001 5 Clase A \$	55775	888	2	888	12.683	888	-	888
Fideicomiso Financiero Cooperativa 2001 6 Clase A \$	56003	2.078	2	2.078	7.714	2.078	-	2.078
Fideicomiso Financiero Megabono 257 Clase B \$	55786	-	2	-	21.599	-	-	-
Fideicomiso Financiero MIS 21 Clase A \$	56370	-	2	-	37.256	-	-	-
Fideicomiso Financiero RDA 1 Clase A \$	56008	-	2	-	1.262	-	-	-
Fideicomiso Financiero RDA 2 Clase A \$	57233	11.008	2	11.008	-	11.008	-	11.008
Fideicomiso Financiero Credipaz 21 Clase A \$	56224	-	2	-	650	-	-	-
Fideicomiso Financiero Moni Mobile 6 Clase A \$	56587	-	2	-	33.183	-	-	-
Fideicomiso Financiero Moni Mobile 7 Clase A \$	56800	26.843	2	26.843	-	26.843	-	26.843
Fideicomiso Financiero Moni Mobile 8 Clase A \$	57367	43.308	2	43.308	-	43.308	-	43.308
Fideicomiso Financiero Aginco Clase A \$	56492	-	2	-	60.791	-	-	-
Fideicomiso Financiero Clave Series 3 Clase A \$	56561	12.101	2	12.101	149.393	12.101	-	12.101
Fideicomiso Financiero Secucrédito 23 Clase A \$	56615	-	2	-	239.141	-	-	-
Fideicomiso Financiero Banco VOII Serie I Senior \$	56674	-	2	-	205.847	-	-	-
Fideicomiso Financiero Empesur Créditos 1 Clase A \$	57027	9.731	2	9.731	-	9.731	-	9.731
Fideicomiso Financiero Tarjeta Férril 20 Clase "A" \$	57088	39.907	2	39.907	-	39.907	-	39.907
Fideicomiso Financiero Total Assets 2 Clase "A" \$	57261	15.899	2	15.899	-	15.899	-	15.899
Fideicomiso Financiero Elebar 3 Clase "A" \$	57272	64.545	2	64.545	-	64.545	-	64.545
<b>Total Títulos privados a costo amortizado</b>		<b>12.412.243</b>		<b>8.361.273</b>	<b>7.351.806</b>	<b>8.361.273</b>	-	<b>8.361.273</b>
<b>Total otros títulos de deuda</b>		<b>(1)</b>		<b>8.752.997</b>	<b>8.496.806</b>	<b>8.752.997</b>	-	<b>8.752.997</b>
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO								
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>								
<i>Del País</i>								
Acción Aluar S.A. Ordinaria 1 voto escriturales	7		1	-	1.239	-	-	-
Acción Siderar S.A.I.C. Ordinarias "\$ A" 1 voto	839		1	-	7.011	-	-	-
Acción ordinaria BYMA. \$ Ordinaria	30038		1	-	27.795	-	-	-
Acciones Mercado Abierto Electrónico	80607		2	226.944	187.906	226.944	-	226.944
Aporte Fid Aval S.G.R.	80610		2	416.585	532.054	416.585	-	416.585
Aporte Bind Garantías S.G.R.	80611		2	333.918	578.501	333.918	-	333.918
Aporte Avaluar S.G.R.	80630		2	58.580	142.206	58.580	-	58.580
Aporte Crecer S.G.R.	80631		2	334.235	304.726	334.235	-	334.235
Aporte Affidavit S.G.R.	80632		2	70.676	101.575	70.676	-	70.676
<b>Total Instr. de patrimonio a valor razonable con cambio en resultados</b>				<b>1.440.938</b>	<b>1.883.013</b>	<b>1.440.938</b>	-	<b>1.440.938</b>
<b>Total Instrumentos de patrimonio</b>				<b>1.440.938</b>	<b>1.883.013</b>	<b>1.440.938</b>	-	<b>1.440.938</b>

(1) El rubro Otros títulos de deuda al 30/09/2023 y al 31/12/2022 por \$ 8.752.997 y 8.496.806, no incluyen su previsión por \$ 623.710 y \$ 81.440, respectivamente.

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	30/09/2023	31/12/2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>27.478.012</b>	<b>24.752.633</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.834.567	3.047.041
Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.643.445	21.705.592
<b>Con seguimiento especial</b>		
<b>En observación</b>	<b>3</b>	<b>342.210</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	215.903
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3	126.307
<b>Con problemas</b>	<b>8</b>	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8	-
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>36.060</b>	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36.060	-
<b>TOTAL</b>	<b>27.514.083</b>	<b>25.094.843</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>370.806</b>	<b>699.601</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	156.724	119.796
Sin garantías ni contragarantías preferidas	214.082	579.805
<b>Riesgo bajo</b>	<b>649</b>	<b>2.509</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	649	2.509
<b>Riesgo medio</b>	<b>572</b>	<b>2.245</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	572	2.245
<b>Riesgo alto</b>	<b>532</b>	<b>2.003</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	532	2.003
<b>TOTAL</b>	<b>372.559</b>	<b>706.358</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>27.886.642</b>	<b>25.801.201</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	9.700.445	34,79%	9.897.430	38,36%
50 siguientes mayores clientes	15.294.094	54,84%	12.633.068	48,96%
100 siguientes mayores clientes	2.696.691	9,67%	2.720.129	10,54%
Resto de clientes	195.412	0,70%	550.574	2,14%
<b>TOTAL</b>	<b>27.886.642</b>	<b>100,00%</b>	<b>25.801.201</b>	<b>100,00%</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	161.112	-	-	-	-	-	161.112
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	59.103	10.897.327	2.811.221	2.590.808	3.228.522	4.223.377	6.013.919	29.824.277
<b>TOTAL</b>	<b>59.103</b>	<b>11.058.439</b>	<b>2.811.221</b>	<b>2.590.808</b>	<b>3.228.522</b>	<b>4.223.377</b>	<b>6.013.919</b>	<b>29.985.389</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	51.771	7.897.711	3.741.897	3.484.935	3.724.633	5.069.869	5.824.875	29.795.691
<b>TOTAL</b>	<b>51.771</b>	<b>7.897.711</b>	<b>3.741.897</b>	<b>3.484.935</b>	<b>3.724.633</b>	<b>5.069.869</b>	<b>5.824.875</b>	<b>29.795.691</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 30/09/2023	Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Baja	Del período	Al cierre		
<b>Medición al costo</b>										
- Mobiliario e Instalaciones	518.762	5	14.458	337.685	455.202	337.672	20.982	138.512	57.023	63.560
- Máquinas y equipos	675.534	5	38.233	354.193	584.766	354.113	29.474	260.127	99.447	90.768
- Vehículos	78.523	5	-	-	39.236	-	17.086	56.322	22.201	39.287
- Derecho de uso de inmuebles arrendados	1.316.844	3	285.838	1.316.844	1.039.856	1.316.843	293.801	16.814	269.024	276.988
- Bienes diversos	581.276	5	271.222	312.482	574.590	312.482	112.458	374.566	165.450	6.686
- Obras en curso (1)	160.434	5	-	160.434	-	-	-	-	-	160.434
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTAY EQUIPO</b>	<b>3.331.373</b>		<b>609.751</b>	<b>2.481.638</b>	<b>2.693.650</b>	<b>2.321.110</b>	(2) <b>473.801</b>	<b>846.341</b>	<b>613.145</b>	<b>637.723</b>

(1) Obras en curso: Con fecha 23 de mayo de 2023 la Entidad ha acordado con La Meridional Compañía Argentina de Seguros S.A la locación del inmueble ubicado en la calle Pte. Perón nro. 646 piso 4° para la relocalización de las oficinas del Banco, contemplando el actual esquema de presencialidad parcial y un criterio de espacio abierto con ubicación móvil por parte de buena parte de sus empleados. En función a ello se llevan adelante ciertas obras de acondicionamiento para el desarrollo de las actividades. El contrato del edificio de la calle Perón tiene dos meses de gracia por lo cual se empieza a amortizar a partir de agosto con el primer pago del canon locativo.

(2) La depreciación del período por \$ 473.801 incluye \$ 30.288, correspondiente a recupero de arrendamientos.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 30/09/2023	Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Baja	Del período	Al cierre		
<b>Medición al costo</b>										
Gastos de desarrollo de sistemas propios	2.931.272	5	139.803	2.651.674	2.527.725	2.651.674	302.431	178.482	240.919	403.547
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>2.931.272</b>		<b>139.803</b>	<b>2.651.674</b>	<b>2.527.725</b>	<b>2.651.674</b>	<b>302.431</b>	<b>178.482</b>	<b>240.919</b>	<b>403.547</b>

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	29.411.749	67,26%	32.668.955	71,60%
50 siguientes mayores clientes	13.184.860	30,15%	11.835.880	25,94%
100 siguientes mayores clientes	1.008.425	2,31%	969.791	2,13%
Resto de clientes	121.610	0,28%	149.487	0,33%
<b>TOTAL</b>	<b>43.726.644</b>	<b>100,00%</b>	<b>45.624.113</b>	<b>100,00%</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	42.533.786	1.042.090	-	586.280	-	-	44.162.156
<i>Sector Público no Financiero</i>	1.532.274	-	-	-	-	-	1.532.274
<i>Sector Financiero</i>	12	-	-	-	-	-	12
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	41.001.500	1.042.090	-	586.280	-	-	42.629.870
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	5.647.872	-	-	-	-	-	5.647.872
Instrumentos derivados	312.073	-	-	-	-	-	312.073
Otros pasivos financieros	4.495.892	19.502	28.798	56.001	105.889	66.307	4.772.389
Obligaciones negociables emitidas	-	627.735	628.136	2.742.038	-	-	3.997.909
<b>TOTAL</b>	<b>52.989.623</b>	<b>1.689.327</b>	<b>656.934</b>	<b>3.384.319</b>	<b>105.889</b>	<b>66.307</b>	<b>58.892.399</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	43.142.511	1.614.649	1.151.546	-	191	-	45.908.897
<i>Sector Público no Financiero</i>	272.669	-	-	-	-	-	272.669
<i>Sector Financiero</i>	73.742	-	-	-	-	-	73.742
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.796.100	1.614.649	1.151.546	-	191	-	45.562.486
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	2.950.638	-	-	-	-	-	2.950.638
Instrumentos derivados	213.418	-	-	-	-	-	213.418
Otros pasivos financieros	2.421.046	75.225	-	-	-	-	2.496.271
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	16	-	-	-	-	-	16
<b>TOTAL</b>	<b>48.727.629</b>	<b>1.689.874</b>	<b>1.151.546</b>	<b>-</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>51.569.240</b>

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al 30/09/2023	Saldos al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
<b>DEL PASIVO</b>							
Provisiones por compromisos eventuales	28.039	152.532	-	-	(49.853)	130.718	28.039
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	36.567	241.494	-	-	(45.875)	232.186	36.567
Provisiones por costos de dejar fuera de servicio, restauración y rehabilitación	100.639	2.050	-	-	(51.889)	50.800	100.639
Otras	181.531	629.886	(*) 1.006	(**) 1.919	(280.244)	528.248	181.532
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>346.776</b>	<b>1.025.962</b>	<b>1.006</b>	<b>1.919</b>	<b>(427.861)</b>	<b>941.952</b>	<b>346.777</b>

(\*) Incluido en el estado de resultados en la línea de “Otros ingresos operativos – provisiones desafectadas”.

(\*\*) Las aplicaciones del período por \$ 1.919, corresponde \$ 22 a la desafectación por homologación del acuerdo con Unión de Usuarios y Consumidores (“UUC”) y Consumidores Libres Cooperativa Ltda. de Provisión de Servicios de Acción Comunitaria (“CL”) y \$ 1.897 a desafectaciones de juicios laborales, según nota 20.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Saldos al 30/09/2023	30/09/2023 (por moneda)		Saldos al 31/12/2022
			Dólar	Euro	
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	7.016.988	7.016.988	7.005.340	11.648	7.987.416
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.912.917	2.912.917	2.912.917	-	3.672.502
Otros activos financieros	119.094	119.094	119.094	-	47.931
Préstamos y otras financiaciones	573.199	573.199	573.199	-	2.639.466
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	573.199	573.199	573.199	-	2.639.466
Otros Títulos de Deuda	6.231.040	6.231.040	6.231.040	-	6.567.940
Activos financieros entregados en garantía	4.043.535	4.043.535	4.043.535	-	3.717.021
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>20.896.773</b>	<b>20.896.773</b>	<b>20.885.125</b>	<b>11.648</b>	<b>24.632.276</b>
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	12.173.551	12.173.551	12.173.551	-	13.761.577
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.173.551	12.173.551	12.173.551	-	13.761.577
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	5.341.232	5.341.232	5.341.232	-	2.372.944
Otros pasivos financieros	1.374.695	1.374.695	1.374.695	-	78.896
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>18.889.478</b>	<b>18.889.478</b>	<b>18.889.478</b>	<b>-</b>	<b>16.213.417</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
al 30 de septiembre de 2023 (cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Objetivo de las operaciones realizadas	Activos Subyacentes	Tipo de Liquidación	Ambito de Negociación o contratación	Plazo Promedio Ponderado Originalmente Pactado	Plazo Promedio Ponderado Residual	Plazo Promedio Ponderado de Liquidación de diferencias	Monto
Operaciones de Pase	011-Intermediación- cuenta propia	002- Títulos Públicos	003-Con Entrega del subyacente	MAE	1	1	1	22.020.404
Forwards	003-Cobertura de moneda Extranjera	001-Moneda Extranjera	001-Diaria de diferencia	ROFEX	4	3	1	17.640.881
Forwards	003-Cobertura de moneda Extranjera	001-Moneda Extranjera	002 – Al vencimiento de diferencia	PRIVADO	4	2	2	9.905.272
Opciones	009-Otras coberturas	002-Títulos Públicos	009-Otra	BCRA	20	13	13	1.004.634

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Número de Registro en la Inspección General de Justicia: 1.670.303

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Pérdida crediticia esperada de los próximos 12 meses	Pérdida crediticia esperada de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al 30/09/2023	Saldos al 31/12/2022
			Instrumentos Financieros con incremento significativo del riesgo crediticio	Instrumentos Financieros con deterioro crediticio			
Préstamos y otras financiaciones	152.485	572.546	3.527	13.918	(188.859)	553.617	152.485
Otras Entidades Financieras	-	3.625	-	-	-	3.625	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	152.485	568.921	3.527	13.918	(188.859)	549.992	152.485
Adelantos	58.613	111.766	3.527	17	(64.686)	109.237	58.613
Documentos	39.576	449.357	-	-	(74.335)	414.598	39.576
Hipotecarios	4.689	(828)	-	-	(1.999)	1.862	4.689
Personales	6.111	(1.011)	-	-	(2.905)	2.195	6.111
Arrendamientos Financieros	18.513	9.876	-	9.060	(23.173)	14.276	18.513
Otros	24.983	(239)	-	4.841	(21.761)	7.824	24.983
Otros títulos de deuda	81.440	629.322	-	9.026	(96.078)	623.710	81.440
Compromisos eventuales	28.039	152.532	-	-	(49.853)	130.718	28.039
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>261.964</b>	<b>(*) 1.354.400</b>	<b>(*) 3.527</b>	<b>(*) 22.944</b>	<b>(334.790)</b>	<b>1.308.045</b>	<b>261.964</b>

**Conciliación Anexo R (\*)**

Pérdida crediticia esperada de los próximos 12 meses		1.354.400	
Instrumentos Financieros con incremento significativo del riesgo crediticio		3.527	
Instrumentos Financieros con deterioro crediticio		22.944	
<b>Total Pérdida esperada</b>		<b>1.380.871</b>	
Cargo del período	Anexo J	1.397.776	Total Desaf.
Desafectaciones del período	(1.006)	(26.939)	(27.945)
Cargo contabilizado en diferencia de cambio		10.034	
		<b>1.380.871</b>	

Firmado a los efectos de su identificación con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 21

Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente



**RESEÑA INFORMATIVA CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON IGUAL PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR**

La información incluida en la presente reseña informativa es adicional a los estados financieros de Banco de Servicios y Transacciones S.A. (en adelante la “Entidad” o el “Banco”) al 30 de septiembre de 2023, por lo que para un análisis más detallado debe ser leída en conjunción con la mencionada información. Los presentes estados financieros, son preparados de acuerdo con la normativa del BCRA que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), con la excepción transitoria del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, (en adelante, “Marco de información contable establecido por el BCRA”). La excepción descripta constituye un apartamiento de NIIF. Con fecha 19 de marzo de 2020, mediante la comunicación A 6938 el BCRA estableció que las entidades del Grupo B y C, apliquen el modelo de deterioro a partir del 1 de enero de 2021. A través de la comunicación A 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, el BCRA postergo hasta el 1 de enero de 2022 la aplicación del modelo. La comunicación A 7427 emitida el 23 de diciembre de 2021, daba la posibilidad de postergarlo hasta el 1 de enero de 2023, pero la Entidad no presento ante BCRA la solicitud para dicha posibilidad.

**SÍNTESIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO**

Los cuadros que se incluyen a continuación muestran información financiera y estadística relacionada con el Banco, correspondiente a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2023. La información al 30 de septiembre de 2022 se encuentra reexpresada en moneda de cierre, tanto los saldos iniciales como los movimientos del período.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Resumen del Estado de Situación Financiera

A continuación, se expone la evolución financiera de la Entidad con datos comparativos correspondientes a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de cada año.

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

RUBRO	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Efectivo y Depósitos en Bancos	7,096,961	7,039,626	(57,335)	(0.8%)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	25,403,658	7,378,849	(18,024,809)	(71.0%)
Instrumentos derivados	1,288,150	979,032	(309,118)	(24.0%)
Operaciones de pase	628,172	22,603,499	21,975,327	3498.3%
Otros activos financieros	7,113,815	5,948,954	(1,164,861)	(16.4%)
Préstamos y otras financiaciones	14,352,240	16,058,797	1,706,557	11.9%
Otros títulos de deuda	6,763,082	8,129,287	1,366,205	20.2%
Activos financieros entregados en garantía	7,619,984	4,614,476	(3,005,508)	(39.4%)
Activo por impuesto a las ganancias corriente	15,241	8,960	(6,281)	(41.2%)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	552,520	1,440,938	888,418	160.8%
Propiedad, planta y equipo	863,581	613,145	(250,436)	(29.0%)
Activos intangibles	387,945	240,919	(147,026)	(37.9%)
Activo por impuesto a las ganancias diferido	274,654	674,983	400,329	145.8%
Otros activos no financieros	603,395	236,652	(366,743)	(60.8%)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>72,963,398</b>	<b>75,968,117</b>	<b>3,004,719</b>	<b>4.1%</b>

RUBRO	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Depósitos	44,480,594	43,726,644	(753,950)	(1.7%)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	8,179,896	5,647,872	(2,532,024)	(31.0%)
Instrumentos derivados	-	312,073	312,073	100.0%
Operaciones de pase	2,131,525	-	(2,131,525)	(100.0%)
Otros pasivos financieros	7,215,069	4,772,389	(2,442,680)	(33.9%)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	102	-	(102)	(100.0%)
Obligaciones negociables	-	2,259,904	2,259,904	100.0%
Pasivos por impuestos a las ganancias corriente	1,013,067	3,765,096	2,752,029	271.7%
Provisiones	367,191	941,952	574,761	156.5%
Otros pasivos no financieros	1,628,703	2,646,833	1,018,130	62.5%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>65,016,147</b>	<b>64,072,763</b>	<b>(943,384)</b>	<b>(1.5%)</b>
Capital Social	648,350	648,350	-	0.0%
Ajuste de Capital	5,069,077	5,069,077	-	0.0%
Ganancias reservadas	841,014	2,124,077	1,283,063	152.6%
Resultado del período	1,388,810	4,053,850	2,665,040	191.9%
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,947,251</b>	<b>11,895,354</b>	<b>3,948,103</b>	<b>49.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>72,963,398</b>	<b>75,968,117</b>	<b>3,004,719</b>	<b>4.1%</b>

**Fuente: Estados financieros de la Entidad a cada fecha.**

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Resumen del Estado de Resultados Integrales

El siguiente cuadro detalla la evolución de los resultados del Banco con información comparativa correspondiente a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de cada año.

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
<i>Cifras expresadas en miles de pesos</i>				
<b>RUBRO</b>	<b>30 de Septiembre</b>		<b>Variaciones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023 vs. 2022</b>	<b>%</b>
Ingresos por intereses	11,028,848	22,549,437	11,520,589	104.5%
Egresos por intereses	(9,295,560)	(15,418,207)	(6,122,647)	65.9%
<b>Resultado neto por intereses</b>	<b>1,733,288</b>	<b>7,131,230</b>	<b>5,397,942</b>	<b>311%</b>
Ingresos por comisiones	492,125	2,061,982	1,569,857	319.0%
Egresos por comisiones	(25,615)	(999,819)	(974,204)	3803.3%
<b>Resultado neto por comisiones</b>	<b>466,510</b>	<b>1,062,163</b>	<b>595,653</b>	<b>127.7%</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	9,787,602	14,827,738	5,040,136	51.5%
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	686,628	7,031,824	6,345,196	924.1%
Otros ingresos operativos	1,918,965	2,304,041	385,076	20.1%
Cargo por Incobrabilidad	(226,792)	(1,397,776)	(1,170,984)	516.3%
<b>Ingresos operativos netos</b>	<b>14,366,201</b>	<b>30,959,220</b>	<b>16,593,019</b>	<b>115.5%</b>
Beneficios al personal	(2,200,893)	(3,705,275)	(1,504,382)	68.4%
Gastos de administración	(3,823,914)	(6,921,354)	(3,097,440)	81.0%
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	(689,399)	(745,944)	(56,545)	8.2%
Otros gastos operativos	(2,081,066)	(4,516,484)	(2,435,418)	117.0%
<b>Resultado Operativo</b>	<b>5,570,929</b>	<b>15,070,163</b>	<b>9,499,234</b>	<b>170.5%</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>	<b>(2,921,805)</b>	<b>(6,298,491)</b>	<b>(3,376,686)</b>	<b>115.6%</b>
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>	<b>2,649,124</b>	<b>8,771,672</b>	<b>6,122,548</b>	<b>231.1%</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(1,260,314)	(4,717,822)	(3,457,508)	274.3%
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>	<b>1,388,810</b>	<b>4,053,850</b>	<b>2,665,040</b>	<b>191.9%</b>
<b>Resultado neto del período</b>	<b>1,388,810</b>	<b>4,053,850</b>	<b>2,665,040</b>	<b>191.9%</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>1,388,810</b>	<b>4,053,850</b>	<b>2,665,040</b>	<b>191.9%</b>

**Fuente: Estados financieros de la Entidad a cada fecha.**

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

A continuación, se exponen indicadores financieros considerados relevantes para el análisis de la evolución del Banco, con información correspondiente a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de cada año.

### Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES		
INDICADOR	2022	2023
<b>PATRIMONIO</b>		
Activos	72,963,398	75,968,117
Pasivos	65,016,147	64,072,763
Patrimonio Neto	7,947,251	11,895,354
Resultado Integral Total	1,388,810	4,053,850
Resultado de las actividades que continúan	1,388,810	4,053,850
<b>RENTABILIDAD</b>		
Rentabilidad sobre capital	40.25%	43.70%
Rentabilidad sobre activos	3.90%	5.97%
<b>ENDEUDAMIENTO</b>		
Leverage (Pasivo / PN)	8.18	5.39
Total Depósitos / Total Pasivos	68.4%	68.2%
Patrimonio Neto / Activos	10.9%	15.7%
Patrimonio Neto / Pasivos	12.2%	18.6%
Activo / PN	9.18	6.39
<b>LIQUIDEZ</b>		
Activo Corriente	63,713,505	67,360,057
Activo no Corriente	9,249,893	8,608,060
Pasivo Corriente	65,015,923	63,900,567
Pasivo no Corriente	224	172,196
Activo Corriente / Pasivo Corriente	98.0%	105.4%
Activo no Corriente / Total Activos	12.7%	11.3%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Cartera de Riesgo	22,292,621	27,886,642
Cartera Regular	22,289,719	27,849,470
Cartera Irregular	2,902	37,172
Previsiones	230,653	1,308,045
Cartera Irregular / Cartera de Riesgo	0.0%	0.1%
Previsiones / Cartera de Riesgo	1.0%	4.7%
Previsiones / Cartera Irregular	7947.3%	3518.9%
<b>EFICIENCIA</b>		
Gastos / Activos Totales	16.1%	27.9%
Ingresos por comisiones / Gastos de Administración	5.6%	13.0%
Activos Inmovilizados / Patrimonio Neto	15.7%	7.2%
Cantidad de Empleados	112	127
Cantidad de Sucursales	1	1
<b>RELACIONES TECNICAS</b>		
<b>CAPITALES MINIMOS</b>		
Integración de Capital	7,178,754	9,919,276
Exigencia de Crédito y Tasa	4,636,178	4,046,927
Exigencia de Riesgo Operacional	100,052	102,204
Incremento Fraccionamiento Sector Público Municipal	-	281
Integración / Exigencia	152%	239%
<b>EFFECTIVO MINIMO</b>		
Integración Moneda Nacional	2,652,441	1,686,489
Exigencia Moneda Nacional	2,762,980	1,440,312
Cumplimiento Moneda Nacional	96%	117%
Integración Moneda Extranjera	36,703	17,145
Exigencia Moneda Extranjera	37,708	19,448
Cumplimiento Moneda Extranjera	97%	88%

**Fuente:** Estados financieros e información de gestión de la Entidad a cada fecha.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Calidad de cartera

A continuación, se detalla la evolución de la calidad de la cartera de riesgo del Banco correspondiente a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022.

CARTERA DE RIESGO						
Cifras expresadas en miles de pesos						
Concepto	30 de Septiembre				Variaciones	
	2022	%	2023	%	2023 vs. 2022	%
<b>Cartera Comercial</b>	<b>21,597,451</b>	<b>97%</b>	<b>27,514,083</b>	<b>99%</b>	<b>5,916,632</b>	<b>27.4%</b>
Cartera Regular	21,597,439	100%	27,478,015	100%	5,880,576	27.2%
Cartera Irregular	12	0%	36,068	0%	36,056	302633.2%
<b>Cartera de Consumo</b>	<b>695,170</b>	<b>3%</b>	<b>372,559</b>	<b>1%</b>	<b>(322,611)</b>	<b>(46.4%)</b>
Cartera Regular	692,280	100%	371,455	100%	(320,825)	(46.3%)
Cartera Irregular	2,890	0%	1,104	0%	(1,786)	(61.8%)
<b>Cartera de Riesgo</b>	<b>22,292,621</b>	<b>100.0%</b>	<b>27,886,642</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,594,021</b>	<b>25.1%</b>
<b>Cartera Irregular</b>	<b>2,902</b>		<b>37,172</b>		<b>34,270</b>	<b>1180.8%</b>
<b>Cartera Irregular / Cartera de Riesgo</b>	<b>0.0%</b>		<b>0.1%</b>			
<b>Previsiones</b>	<b>230,653</b>		<b>1,308,045</b>		<b>1,077,392</b>	<b>467.1%</b>
<b>Cobertura de Cartera Irregular con Previsiones</b>	<b>7947.3%</b>		<b>3518.9%</b>		<b>(4428.4%)</b>	

**Fuente:** Estados financieros de la Entidad a cada fecha.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**ANÁLISIS DE LA GERENCIA DEL BANCO SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS OPERACIONES Y LA SITUACIÓN FINANCIERA POR EL PERÍODO CONTABLE FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON IGUAL PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR.**

**Estado de Resultados del período finalizado el 30 de septiembre de 2023**

**Resultado Integral del período**

El Banco registró una ganancia integral para el período finalizado el 30 de septiembre de 2023 de \$ 4.053,9 millones de pesos.

Los principales factores relacionados con el resultado integral se detallan a continuación:

**Ingresos por intereses**

<b>INGRESOS POR INTERESES</b>				
<i>Cifras expresadas en miles de pesos</i>				
<b>Concepto</b>	<b>30 de Septiembre</b>		<b>Variaciones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023 vs. 2022</b>	<b>%</b>
<b>Ingreso por intereses</b>	<b>11,028,848</b>	<b>22,549,437</b>	<b>11,520,589</b>	<b>104.5%</b>
Intereses por títulos privados	5,088,086	5,627,099	539,013	10.6%
Intereses por títulos públicos	720,802	1,093,254	372,452	51.7%
Intereses por préstamos al sector financiero	7,082	3,246	(3,836)	(54.2%)
Intereses por adelantos	1,802,323	4,208,426	2,406,103	133.5%
Intereses por documentos	1,580,887	2,625,587	1,044,700	66.1%
Intereses por préstamos con garantías hipotecarias	45,879	29,347	(16,532)	(36.0%)
Intereses por préstamos personales	332,459	264,990	(67,469)	(20.3%)
Intereses por arrendamientos financieros	322,513	765,708	443,195	137.4%
Intereses por otros préstamos	227,662	354,075	126,413	55.5%
Intereses por operaciones de pase con el B.C.R.A. y otras entidades financieras	901,155	7,577,705	6,676,550	740.9%

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Los ingresos por intereses del Banco para el período finalizado el 30 de septiembre de 2023 se incrementaron 104,5 % en comparación con el obtenido en igual período del ejercicio anterior.

El cuadro expuesto explica los componentes de los ingresos por intereses para el período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con el período contable finalizado el 30 de septiembre de 2022.

Los ingresos por intereses durante el período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023, se componen principalmente de los intereses por los pases activos con el B.C.R.A y con otras entidades financieras que acumuló una utilidad de \$ 7.577,7 millones de pesos,

Otro componente significativo del rubro corresponde a los intereses por títulos privados los cuales representaron el 25 % del total del rubro y acumularon una ganancia de \$ 5.627,1 millones de pesos al cierre del período contable. En el mismo se incluyen los intereses por obligaciones negociables, por títulos de deuda de fideicomisos financieros y por otros títulos privados.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

### Ingresos por intereses (cont.)

Los intereses generados por adelantos en cuentas acumularon una utilidad de \$ 4.208,4 millones de pesos al cierre del período; mientras que los intereses documentados mostraron un importante incremento de respecto de igual período del ejercicio anterior, aportando ingresos por un total de \$ 2.625,6 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

Los intereses por títulos públicos mostraron un incremento de 51,7 % respecto del saldo registrado en igual período del ejercicio anterior; acumulando ganancias por un total de \$ 1.093,3 millones de pesos.

Por otro lado, los intereses por arrendamientos financieros alcanzaron una utilidad de \$ 765,7 millones en tanto que los intereses por préstamos personales representan muestran un resultado acumulado de \$ 265,0 millones al 30 de septiembre de 2023.

Los ingresos por otros préstamos alcanzaron una utilidad acumulada de \$ 354,1 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023

Finalmente, los intereses generados por préstamos con garantías hipotecarias y préstamos interfinancieros con entidades locales acumularon en conjunto ingresos por \$ 32,6 millones de pesos al cierre del período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023.

### Egresos por intereses

Los egresos por intereses del Banco en el período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023 ascienden a \$ 15.418,2 millones y muestran un incremento del 65,9 % respecto del saldo registrado en igual período del ejercicio anterior.

El siguiente cuadro indica los componentes de los Egresos por intereses con datos comparativos correspondientes a los períodos contables finalizados el 30 de septiembre de cada año.

<b>EGRESOS POR INTERESES</b>				
<i>Cifras expresadas en miles de pesos</i>				
<b>Concepto</b>	<b>30 de Septiembre</b>		<b>Variaciones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023 vs. 2022</b>	<b>%</b>
<b>Egreso por intereses</b>	<b>9,295,560</b>	<b>15,418,207</b>	<b>6,122,647</b>	<b>65.9%</b>
Intereses por depósitos Sector Público no financiero	93,207	24,690	(68,517)	(73.5%)
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	5,153,828	9,912,589	4,758,761	92.3%
Intereses por depósitos en cajas de ahorros	1,713	839	(874)	(51.0%)
Intereses por depósitos a plazo fijo y otras inversiones a plazo	3,261,064	4,531,022	1,269,958	38.9%
Intereses por otros depósitos	51,066	-	(51,066)	(100.0%)
Intereses por financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras entidades financieras	150,235	841,801	691,566	460.3%
Intereses por operaciones de pase con el B.C.R.A. y otras entidades financieras	584,447	107,266	(477,181)	(81.6%)

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Los egresos por intereses del período se componen principalmente de los intereses por depósitos en cuentas corrientes, los cuales en conjunto con los intereses por depósitos en cajas de ahorro ascendieron a la suma de \$ 9.913,4 millones de pesos, representando el 64,3 % del total de los egresos por intereses.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

### Egresos por intereses (cont.)

Al 30 de septiembre de 2023 se generaron egresos por \$ 4.531 millones de pesos correspondientes a intereses por depósitos a plazo fijo y otras inversiones a plazo; representando el 29,4 % del rubro.

Los intereses por depósitos del sector público, intereses por financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras entidades financieras y los pasivos con el B.C.R.A. y otras entidades del sector financiero generaron en su conjunto un cargo de \$ 973,8 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

### Ingresos y Egresos por comisiones

Los ingresos por comisiones registraron un importante incremento en comparación con el saldo registrado en igual período del ejercicio anterior, los mismos ascendieron a \$ 2.062,0 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023, en tanto que los egresos por comisiones acumulados al 30 de septiembre de 2023 totalizaron \$ 999,8 millones de pesos.

El siguiente cuadro indica los componentes de los Ingresos y Egresos por Comisiones para el período finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior.

<b>RESULTADO NETO POR COMISIONES</b>				
<i>Cifras expresadas en miles de pesos</i>				
<b>Concepto</b>	<b>30 de Septiembre</b>		<b>Variaciones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023 vs. 2022</b>	<b>%</b>
<b>Ingreso por comisiones</b>	<b>492,125</b>	<b>2,061,982</b>	<b>1,569,857</b>	<b>319.0%</b>
Comisiones vinculadas con obligaciones	186,680	207,154	20,474	11.0%
Comisiones vinculadas con créditos	241	300	59	24.5%
Comisiones por valores mobiliarios	215,836	1,787,178	1,571,342	728.0%
Comisiones vinculadas con garantías financieras	56,976	52,329	(4,647)	(8.2%)
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	32,392	15,021	(17,371)	(53.6%)
<b>Egreso por comisiones</b>	<b>25,615</b>	<b>999,819</b>	<b>974,204</b>	<b>3803.3%</b>
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	-	1,192	1,192	100.0%
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	2,838	2,563	(275)	(9.7%)
Comisiones por transportadora de caudales	9,403	982,978	973,575	10353.9%
Otros	13,374	13,086	(288)	(2.2%)
<b>Resultado neto por comisiones</b>	<b>466,510</b>	<b>1,062,163</b>	<b>595,653</b>	<b>127.7%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

### Otros ingresos operativos netos

<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS NETOS</b>				
<i>Cifras expresadas en miles de pesos</i>				
<b>Concepto</b>	<b>30 de Septiembre</b>		<b>Variaciones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023 vs. 2022</b>	<b>%</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	9,787,602	14,827,738	5,040,136	51.5%
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	686,628	7,031,824	6,345,196	924.1%
Otros ingresos operativos	1,918,965	2,304,041	385,076	20.1%
Cargo por Incobrabilidad	(226,792)	(1,397,776)	(1,170,984)	516.3%
	<b>12,166,403</b>	<b>22,765,827</b>	<b>10,599,424</b>	<b>87.1%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Otros ingresos operativos netos (cont.)

A continuación, se expone un detalle del resultado de otros ingresos operativos netos para el período finalizado el 30 de septiembre de 2023 comparativo con igual período del ejercicio anterior.

Concepto	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Resultado por títulos públicos	8,588,876	10,353,821	1,764,945	20.5%
Resultado por títulos privados	825,058	3,163,149	2,338,091	283.4%
Por inversiones en instrumentos de patrimonio	8,209	-	(8,209)	(100.0%)
Resultado por operaciones a término	365,459.00	1,310,768	945,309	258.7%
<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>9,787,602</b>	<b>14,827,738</b>	<b>5,040,136</b>	<b>51.5%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

El resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultado del período muestra un incremento del 51,5 % respecto al resultado registrado en igual período del ejercicio anterior.

En el rubro se incluyen los resultados por títulos públicos por \$ 10.353,8 millones, el resultado por títulos privados que alcanzaron una utilidad de \$ 3.163,2 millones y el resultado por operaciones a término de moneda extranjera que registraron una utilidad de \$ 1.310,8 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

Por otra parte, el resultado por diferencia de cotización de oro y moneda extranjera acumuló una utilidad de \$ 7.031,8 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

A continuación, se expone un detalle con los otros ingresos operativos para el período finalizado el 30 de septiembre de 2023; los mismos se incrementaron \$ 385,1 millones, lo que implica un importante incremento respecto del saldo acumulado al 30 de septiembre de 2022.

Concepto	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Créditos recuperados	10,539	380,282	369,743	3508.3%
Intereses punitorios	4,649	6,118	1,469	31.6%
Otras comisiones	1,772,581	1,887,692	115,111	6.5%
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	2	-	(2)	(100.0%)
Previsiones desafectadas	122,427	27,945	(94,482)	(77.2%)
Resultado por venta de bienes diversos	6,324	-	(6,324)	(100.0%)
Otros	2,443	2,004	(439)	(18.0%)
<b>Resultado Otros ingresos operativos</b>	<b>1,918,965</b>	<b>2,304,041</b>	<b>385,076</b>	<b>20.1%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Dentro del rubro, se destaca la utilidad registrada en otras comisiones la que representa el 76,7 % del total del rubro y alcanzó un saldo de \$ 1.887,7 millones de pesos.

Por otro lado, los créditos recuperados acumularon una utilidad de \$ 380,3 millones de pesos al cierre del período finalizado el 30 de septiembre de 2023.

Finalmente los intereses punitorios, otras utilidades y las provisiones desafectadas aportaron en su conjunto un resultado acumulado \$ 36,1 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Otros ingresos operativos netos (cont.)

### Cargo por incobrabilidad

La Entidad ha generado provisiones sobre sus financiaci3nes para el per3odo finalizado el 30 de septiembre de 2023 por \$ 1.038,0 millones de pesos

El Banco calcula sus provisiones de acuerdo con las Normas Internacionales de Informaci3n Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en ingl3s), con excepci3n temporaria de la aplicaci3n del punto 5.5 (deterioro de valor) de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" sobre los instrumentos de deuda del Sector P3blico no Financiero, conforme el marco de informaci3n contable establecido por el BCRA. El cargo es el resultante de la variaci3n de provisiones al inicio y cierre del per3odo considerado.

MOVIMIENTO DE PREVISIONES						
Cifras expresadas en miles de pesos						
Concepto	30 de Septiembre					
	Saldo al inicio	P3rdida crediticia esperada por los pr3ximos 12 meses	P3rdida crediticia esperada remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al cierre del per3odo
			Instrumentos financieros con incremento significativo del riesgo crediticio	Instrumentos financieros con deterioro crediticio		
<b>Pr3stamos y otras financiaci3nes</b>	<b>152,485</b>	<b>572,546</b>	<b>3,527</b>	<b>13,918</b>	<b>(188,859)</b>	<b>553,617</b>
Otras entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	152,485	572,546	3,527	13,918	(188,859)	553,617
Adelantos	58,613	111,766	3,527	17	(64,686)	109,237
Documentos	39,576	449,357	-	-	(74,335)	414,598
Hipotecarios	4,689	(828)	-	-	(1,999)	1,862
Personales	6,111	(1,011)	-	-	(2,905)	2,195
Arrendamientos financieros	18,513	9,876	-	9,060	(23,173)	14,276
Otros	24,983	3,386	-	4,841	(21,761)	11,449
Otros t3tulos de deuda	81,440	629,322	-	9,026	(96,078)	623,710
Compromisos eventuales	28,039	152,532	-	-	(49,853)	130,718
<b>TOTAL</b>	<b>261,964</b>	<b>1,354,400</b>	<b>3,527</b>	<b>22,944</b>	<b>(334,790)</b>	<b>1,308,045</b>

Fuente: Estados financieros de la Entidad a cada fecha.

### Otros egresos operativos

En el cuadro expuesto a continuaci3n, se detallan los egresos operativos registrados al 30 de septiembre de 2023.

OTROS EGRESOS OPERATIVOS				
Cifras expresadas en miles de pesos				
Concepto	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Beneficios al personal	2,200,893	3,705,275	1,504,382	68.4%
Gastos de administraci3n	3,823,914	6,921,354	3,097,440	81.0%
Depreciaci3nes y desvalorizaci3nes de bienes	(689,399)	(745,944)	(56,545)	8.2%
Otros gastos operativos	2,081,066	4,516,484	2,435,418	117.0%
<b>Resultado otros egresos operativos</b>	<b>7,416,474</b>	<b>14,397,169</b>	<b>6,980,695</b>	<b>94.1%</b>

Fuente: Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Firmado a los efectos de su identificaci3n  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Bel3n Grosso  
Socio  
Contador P3blico (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo Jos3 Gonz3lez Fischer  
Por Comisi3n Fiscalizadora  
Contador P3blico (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Dom3nguez  
Presidente

## Otros egresos operativos (cont.)

Los beneficios al personal se incrementaron 68,4 % respecto del monto registrado en igual período del ejercicio anterior, alcanzando un cargo acumulado de \$ 3.705,3 millones de pesos. En el mismo se incluyen las remuneraciones, las cargas sociales sobre remuneraciones, indemnizaciones, gratificaciones y otros servicios al personal.

## Gastos de administración

Concepto	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Alquileres	3,684	101,220	97,536	2647.6%
Electricidad y comunicaciones	137,758	182,457	44,699	32.4%
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	420,206	200,956	(219,250)	(52.2%)
Honorarios a directores y síndicos	926,299	1,254,503	328,204	35.4%
Impuestos	251,495	471,672	220,177	87.5%
Otros honorarios	1,063,045	1,707,190	644,145	60.6%
Papelería y útiles	1,794	1,534	(260)	(14.5%)
Propaganda y publicidad	42,755	1,776,923	1,734,168	4056.1%
Representación, viáticos y movilidad	174,344	316,884	142,540	81.8%
Seguros	22,461	20,124	(2,337)	(10.4%)
Servicios administrativos contratados	64,725	82,936	18,211	28.1%
Servicios de seguridad	50,942	73,438	22,496	44.2%
Otros	664,406	731,517	67,111	10.1%
<b>Resultado gastos de administración</b>	<b>3,823,914</b>	<b>6,921,354</b>	<b>3,097,440</b>	<b>81.0%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

El total de gastos de administración para el período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023 asciende a \$ 6.921,4 millones de pesos; los componentes más significativos del rubro corresponden a “Honorarios directores y síndicos” que registró un cargo de \$ 1.254,5 millones y “Otros Honorarios” en el que se incluyen gastos relacionados con asesoramientos impositivos, legales, financieros, asistencia en la gestión de cobranzas y otros servicios cuyo cargo fue de \$ 1.707,2 millones de pesos.

Otro componente significativo del rubro corresponde a “Otros” en este último se incluyen los gastos de franqueo y transporte de documentación, publicaciones y suscripciones y otros gastos generales de administración concepto que registró un cargo de \$ 731,5 millones al 30 de septiembre de 2023 y representa el 10,6 % del total de Gastos de Administración, en tanto que el gasto en publicidad y propaganda representa el 25,7 % del total del rubro alcanzando un cargo acumulado de \$ 1.776,9 millones al cierre del período.

Por otro lado, el rubro “Electricidad y comunicaciones” acumuló un cargo de \$ 182,5 millones, mostrando un incremento de 32,4 % respecto del cargo registrado al 30 de septiembre de 2022.

El gasto por impuestos al 30 de septiembre de 2023 representa el 6,8 % del rubro, constituyendo un cargo de \$ 471,7 millones de pesos.

Al 30 de septiembre de 2023 se registró un cargo de \$ 316,9 millones de pesos en gastos de representación, viáticos y movilidad; mientras que el rubro por servicios administrativos contratados alcanzó un cargo de \$ 82,9 millones de pesos.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Otros egresos operativos (cont.)

### Gastos de administración (cont.)

Por último, el cargo por alquileres, gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones, seguros, gastos de papelería y útiles y servicios de seguridad acumulan en su conjunto un cargo de \$ 397,3 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

### Otros gastos operativos

Concepto	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	51,338	62,495	11,157	21.7%
Cargo por otras provisiones	227,467	629,886	402,419	176.9%
Impuesto sobre los ingresos brutos	1,674,058	3,399,957	1,725,899	103.1%
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	7,113	12,338	5,225	73.5%
Donaciones	1,859	9,242	7,383	397.1%
Cargos por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	241,494	241,494	100.0%
Otros	119,231	161,072	41,841	35.1%
<b>Resultado otros gastos operativos</b>	<b>2,081,066</b>	<b>4,516,484</b>	<b>2,435,418</b>	<b>117.0%</b>

**Fuente:** Estados financieros de la entidad a cada fecha.

Los otros gastos operativos generaron un cargo de \$ 4.516,5 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

El cargo más significativo corresponde al impuesto sobre los ingresos brutos, que alcanzó un cargo acumulado de \$ 3.400,0 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

El aporte al fondo de garantía de los depósitos generó un cargo de \$ 62,5 millones mostrando un incremento del orden del 21,7 % respecto del cargo registrado al 30 de septiembre de 2022

El rubro otras provisiones registró un cargo de \$ 629,9 millones de pesos, mostrando un importante incremento respecto del saldo registrado al 30 de septiembre de 2022.

Se registró un cargo de \$ 241,5 millones en el rubro cargos por sanciones administrativas, disciplinarias y penales relacionada con el Sumario Financiero N° 1479 (Expte. nro. 100.395/15).

Finalmente, el rubro otros, donaciones y los intereses sobre el pasivo por arrendamiento generaron en su conjunto un cargo de \$ 182,7 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

### Impuesto a las Ganancias

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

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Impuesto a las Ganancias (cont.)

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2023</u>
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias	(1,154,459)	(3,889,812)
Resultado por impuesto diferido	149,117	541,100
Resultado monetario del impuesto corriente	(254,972)	(1,369,110)
<b>Impuesto a las ganancias total</b>	<b>(1,260,314)</b>	<b>(4,717,822)</b>

## Activo

El total del Activo del Banco al 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$ 75.968,1 millones, que comparados con el saldo de \$ 72.963,4 millones registrados al 30 de septiembre de 2022, representa un incremento del 4,1 %.

Las Disponibilidades registraron al 30 de septiembre de 2023 un saldo de \$ 7.039,6 millones de pesos.

La cartera de Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados muestra una disminución de 71,0 %, registrando un saldo de \$ 7.378,8 millones de pesos; mientras que al 30 de septiembre de 2023 se registró un saldo de \$ 22.603,5 millones en el rubro Operaciones de pase y \$ 979,0 millones de pesos en el rubro instrumentos derivados.

El saldo por otros activos financieros, en el que se incluyen deudores por ventas al contado a liquidar, deudores varios y certificados de participación en fideicomisos financieros, acumula un saldo de \$ 5.949,0 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

La cartera de Préstamos registró un incremento del orden del 11,9 % entre el 30 de septiembre de 2023 y 2022. En el rubro se incluyen adelantos por \$ 6.189,0 millones, los créditos documentados por \$ 5.759,4 millones, préstamos personales por \$ 190,7 millones; mientras que el rubro préstamos con garantía hipotecaria alcanzó un saldo de \$ 91,0 millones de pesos; en tanto que el rubro otros préstamos y arrendamientos financieros acumularon un saldo de \$ 3.711,6 millones y \$ 670,8 millones de pesos respectivamente.

En otros títulos de deuda se incluyen los saldos de obligaciones negociables y títulos de deuda medidos a costo amortizado neto de provisiones por riesgo de incobrabilidad; el mismo alcanzó un saldo de \$ 8.129,3 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

El saldo de activos financieros entregados en garantía registró una importante disminución, en el mismo están incluidos los saldos de cuentas especiales de garantías en BCRA por \$ 185,6 millones y depósitos en garantía vinculados a la operatoria en Rofex, Byma y MAE por \$ 4.428,8 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023.

Por otro lado, se registró un crédito de \$ 9,0 millones de pesos y \$ 675,0 millones de pesos en impuesto a las ganancias corriente y diferido respectivamente.

El saldo expuesto en inversiones en instrumentos de patrimonio al 30 de septiembre de 2023 incluye los siguientes saldos:

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Activo (Cont.)

Inversiones en instrumentos de patrimonio	
Mercado Abierto Electrónico	226,944
Aporte Fid Aval SGR	416,585
Aporte Bind Garantías SGR	333,918
Aporte Avaluar SGR	58,580
Aporte Crecer SGR	334,235
Aporte Affidavit SGR	70,676
	<hr/>
	1,440,938

El saldo de Propiedad, planta y equipo registró una disminución de 29 %, alcanzando un saldo al 30 de septiembre de 2023 de \$ 613,1 millones de pesos; en tanto que el rubro Activos Intangibles registró un saldo de \$ 240,9 millones de pesos al cierre del período contable finalizado el 30 de septiembre de 2023.

Por último, el rubro otros activos no financieros alcanzó el saldo de \$ 236,7 millones de pesos, en el mismo se incluyen anticipos al personal, pagos efectuados por adelantado, activos procedentes de contratos con clientes y otros.

## Pasivo

El total del Pasivo del Banco al 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$ 64.072,8 millones comparados con los \$ 65.016,1 millones al 30 de septiembre de 2022, implican una disminución del 1,5 %.

La relación Patrimonio Neto/Pasivo de la Entidad es 18,6 % y 12,2 % para los períodos finalizados el 30 de septiembre 2023 y 30 de septiembre de 2022 respectivamente.

El rubro “Depósitos” incluye los saldos de depósitos en cajas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo y cuentas de inversión que al 30 de septiembre de 2023 ascienden \$ 43.726,6 millones, que comparados con los \$ 44.480,6 millones al 31 de septiembre 2022, muestran una disminución del orden del 1,7 %.

Por otro lado, el rubro “Pasivos a valor razonable con cambios en resultados” muestra una importante disminución, registrando un saldo acumulado al 30 de septiembre de 2023 de \$ 5.647,9 millones de pesos; en tanto que se registró un saldo de \$ 312,1 millones de pesos en el rubro instrumentos derivados.

El rubro otros pasivos financieros acumula un saldo de \$ 4.772,4 millones al cierre del período contable, en el mismo se incluyen arrendamientos financieros a pagar por \$ 286,3 millones de pesos, acreedores por compras al contado a liquidar por \$ 4.019,1 millones de pesos, cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros por \$ 430,3 millones de pesos, obligaciones diversas por \$ 33,8 millones de pesos y comisiones devengadas a pagar por \$ 3,0 millones de pesos.

El rubro Obligaciones Negociables registro un saldo de \$ 2.259,9 millones de pesos. En el saldo se incluyen las Obligaciones Negociables Clase 13, denominadas y pagaderas en pesos, emitidas con fecha 16 de junio de 2023 por un valor nominal de \$ 2.107,0 millones más los intereses devengados a pagar al cierre del período neto de los gastos de emisión.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## Pasivo (Cont.)

Al 30 de septiembre de 2023 se registró un saldo de \$ 3.765,1 millones de pesos en el rubro pasivo por impuesto a las ganancias corriente.

El rubro provisiones registró un saldo de \$ 942,0 millones de pesos al 30 de septiembre de 2023; en el saldo se incluye la constitución de una provisión por la multa impuesta por el B.C.R.A. en el sumario N° 1479 por \$ 232,2 millones de pesos, \$ 23,2 millones correspondientes a la provisión por juicios laborales, \$ 505,1 millones correspondientes a juicios civiles y mediaciones, \$ 83,8 millones correspondientes a compromisos eventuales, \$ 50,8 millones correspondientes a los costos por dejar fuera de servicio, restauración y rehabilitación y \$ 46,9 millones correspondientes a acuerdos no utilizados.

Por último, en el saldo de “Otros pasivos no financieros” se incluyen las remuneraciones y cargas sociales por \$ 1.129,6 millones, retenciones sobre remuneraciones a pagar por \$ 31,0 millones, otros impuestos y retenciones a pagar por \$ 1.146,2 millones, \$ 110,6 millones de pesos registrados en Honorarios de Directores y Síndicos, \$ 102,8 millones correspondientes a pasivos surgidos de contratos con clientes y dividendos a pagar en efectivo \$ 126,7 millones de pesos.

## Patrimonio Neto

El total del Patrimonio Neto del Banco al 30 de septiembre de 2023 asciende a \$ 11.895,4 millones, que comparados con los \$ 7.947,3 millones al 30 de septiembre de 2022, implicó un incremento de 49,7 %.

RUBRO	30 de Septiembre		Variaciones	
	2022	2023	2023 vs. 2022	%
Capital Social	648,350	648,350	-	0.0%
Ajuste de Capital	5,069,077	5,069,077	-	0.0%
Ganancias reservadas	841,014	2,124,077	1,283,063	152.6%
Resultado del período	1,388,810	4,053,850	2,665,040	191.9%
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,947,251</b>	<b>11,895,354</b>	<b>3,948,103</b>	<b>49.7%</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III, TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V.**

En relación con la información requerida por la normativa de referencia, según la Resolución General N° 622 de la C.N.V., informamos que la misma se encuentra incluida en el presente documento y en los estados financieros de la Entidad al 30 de septiembre de 2023, según corresponda lo cual será especificado en la presente reseña informativa. Adicionalmente, atendiendo a la particularidad de la actividad que desarrolla la Entidad, cierta información no resulta aplicable.

**Cuestiones generales sobre la actividad de la Entidad**

La Entidad no ha estado afectada por regímenes jurídicos específicos o significativos que impliquen decaimiento o renacimiento contingentes de beneficios previstos por dichas disposiciones. Asimismo, no han existido modificaciones significativas en las actividades de la Entidad o circunstancias similares que afecten la comparabilidad de sus estados financieros con los presentados en ejercicios anteriores.

**Clasificación de los saldos de créditos y deudas**

La Entidad expone en los Anexos “D” e “I” la apertura por plazo de préstamos y otras financiaciones y la apertura por plazo de los pasivos financieros, por cuanto esta información debe ser analizada en forma conjunta con los referidos Anexos.

Los saldos en moneda extranjera son expuestos en el Anexo “L” a los estados contables de la Entidad.

A continuación, se detalla la clasificación de los créditos y deudas, al 30 de septiembre de 2023:

-cifras en miles de pesos -									
CLASIFICACION DE LOS CREDITOS Y DEUDAS AL 30/09/2023									
	Saldos	Moneda Nacional				Moneda Extranjera			
		S / rend.	Tasa interés		CER / UVA	Cotizables	S / rend.	Tasa interes	Cotizables
		Variable	Fija						
<b>CREDITOS *</b>	<b>68,074,427</b>	<b>33,638,218</b>	<b>2,425,135</b>	<b>13,087,842</b>	<b>-</b>	<b>4,465,932</b>	<b>4,163,470</b>	<b>7,380,913</b>	<b>2,912,917</b>
<b>Riesgo de crédito del Sector Público</b>	<b>7,583,065</b>	-	-	-	-	<b>4,465,932</b>	-	<b>391,724</b>	<b>2,725,409</b>
TP a valor razonable	4,982,507	-	-	-	-	2,257,098	-	-	2,725,409
TP a costo amortizado	391,724	-	-	-	-	-	-	391,724	-
Lebac / Nobac / Leliq	2,208,834	-	-	-	-	2,208,834	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riesgo de crédito del Sector Financiero</b>	<b>-</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riesgo de crédito del Sector Privado</b>	<b>24,489,970</b>	<b>1,799,455</b>	<b>2,425,135</b>	<b>13,087,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>841</b>	<b>6,989,189</b>	<b>187,508</b>
Cientela general	15,864,866	1,799,337	480,693	13,011,637	-	-	841	572,358	-
Vinculados	29,609	118	-	29,491	-	-	-	-	-
Certificados de participación en fideicomiso	46,714	-	-	46,714	-	-	-	-	-
Títulos de deuda de fideicomisos	278,253	-	278,253	-	-	-	-	-	-
Títulos privados	8,270,528	-	1,666,189	-	-	-	-	6,416,831	187,508
<b>Otros activos</b>	<b>36,001,392</b>	<b>31,838,763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,162,629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Accionistas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DEUDAS *</b>	<b>63,130,811</b>	<b>11,598,299</b>	<b>2,107,000</b>	<b>30,229,394</b>	<b>-</b>	<b>306,640</b>	<b>9,370,773</b>	<b>3,891,134</b>	<b>5,627,571</b>
Dépositos	43,726,643	1,323,698	-	30,229,394	-	-	8,282,417	3,891,134	-
Otros pasivos en el país	19,117,829	10,274,601	2,107,000	-	-	306,640	1,088,356	-	5,341,232
Arrendamientos a pagar	286,339	-	-	-	-	-	-	-	286,339
<b>Descalce</b>	<b>4,943,616</b>	<b>22,039,919</b>	<b>318,135</b>	<b>-17,141,552</b>	<b>-</b>	<b>4,159,292</b>	<b>-5,207,303</b>	<b>3,489,779</b>	<b>-2,714,654</b>

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III,  
TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V. (cont.)**

<b>*Conciliación</b>	
<b>Total Activo</b>	<b>75.968.117</b>
Propiedad, Planta y Equipo	(613.145)
Activos intangibles	(240.919)
Disponibilidades	(7.039.626)
<b>Activo Ajustado</b>	<b>68.074.427</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>64.072.763</b>
Provisiones	(941.952)
<b>Pasivo ajustado</b>	<b>63.130.811</b>

**Detalle de participación en sociedades del artículo 33 de la Ley 19.550**

La Entidad detalla en Nota 34 a los estados financieros, los saldos deudores y/o acreedores con sus sociedades vinculadas y con su sociedad controlante al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022. Cabe destacar que no posee participación accionaria en dichas sociedades.

**Financiamiento a directores, síndicos y miembros del consejo de vigilancia**

La Entidad expone en Nota 47 a sus Estados Financieros la asistencia a vinculados. De acuerdo con lo dispuesto por el B.C.R.A. en su Comunicación "A" 49 (OPRAC 1), el Directorio de la Entidad y su Comisión fiscalizadora, mensualmente informan respecto del cumplimiento en materia de asistencia a vinculados por parte de la Entidad. A continuación, se expone el detalle de la máxima asistencia de septiembre de 2023:

**ANEXO "A"**

**INFORME DE DEUDAS DE PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS VINCULADAS**  
Cifras expresadas en miles de pesos

30/09/2023

Nro. CUIT-CUIL- DOC	Denominación	Tipo de Operac.	Tasa	Plazo (en meses)	Vencimiento	Total	Capital de nivel uno- mes anterior		Relación %
							Garantía Preferida "A"	Total Neto de Garantía	
30513210171	COMERCIAL Y GANADERA DEL NIRIHUAU	ADELANTOS	125.00%			122,583.38		122,583.38	1.3%
30714337439	SAN BENITO DE NUÑEZ SA	ADELANTOS	129.00%			43,616.82		43,616.82	0.5%
20200114974	GONZALEZ PINI SANTIAGO	PRESTAMO CON GTIA HIPO	15.02%	60	22/06/2027	30,271.94		30,271.94	0.3%
20047516812	DOMINGUEZ ROBERTO	ADELANTOS	180.00%			332.86		332.86	0.0%
33715043519	GESTION DE PRESTAMOS Y COBRANZAS S/	ADELANTOS	180.00%			320.86		320.86	0.0%
30711748489	CORVUS CONSULTORES SA	ADELANTOS	180.00%			2.71		2.71	0.0%
30712026452	ABUS SECURITIES SA	ADELANTOS	180.00%			2.22		2.22	0.0%
30710123973	ABUS LAS AMERICAS I SA	ADELANTOS	180.00%			1.06		1.06	0.0%
30715999753	BEST LEASING SA	ADELANTOS	180.00%			1.05		1.05	0.0%
30715351206	TOQUEN SA	ADELANTOS	180.00%			1.03		1.03	0.0%
TOTAL SUJETO A RELACION						197,133.93	0.00	197,133.93	2.2%

(1) FINANCIACION GARANTIZADA CON GARANTIA PREFERIDA B (\$30,3 MM)

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III, TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V. (cont.)**

**Inventario físico de los bienes de cambio**

Atendiendo a la particularidad de la actividad que desarrolla la Entidad, no es de aplicación el presente punto del artículo N° 12 – Capítulo III, Título IV de las normas de C.N.V.

**Valores corrientes**

La Entidad valúa sus activos, pasivos, patrimonio neto y resultados de acuerdo con las normas emitidas por el B.C.R.A. por cuanto no es de aplicación el presente punto del artículo N° 12 – Capítulo III, Título IV de las normas de C.N.V.

**Participación en otras sociedades**

La Entidad no mantiene participaciones en otras sociedades.

**Valores recuperables**

La Entidad valúa sus activos, pasivos, patrimonio y resultados de acuerdo con las normas emitidas por el B.C.R.A. por cuanto no es de aplicación el presente punto del artículo N° 12 – Capítulo III, Título IV de las normas de C.N.V.

**Seguros**

A continuación, se detallan las coberturas vigentes a la fecha de la presente:

**DETALLE DE SEGUROS CONTRATADOS POR BST**

Compañía de Seguro	Cobertura	Concepto	Monto	Vencimiento
SAN CRISTOBAL	Automotores	Passat 2,0	\$ 14,969,000	18/01/2024
SAN CRISTOBAL	Automotores	Taos 1,4	\$ 16,280,000	11/02/2024
LIFE SEGUROS	Robo / Integral bancaria	Por daños patrimoniales a la entidad (incluye infidelidad de empleados)	USD 7,120,000	13/04/2024
SAN CRISTOBAL	Todo Riesgo	Edificio y contenido general Hoffman	USD 16,064,243	16/03/2024
CHUBB SEGUROS ARGENTINA SA	Responsabilidad Civil Operaciones	Por actividades e instalaciones del Asegurado	USD 3,000,000	15/02/2024
LIFE SEGUROS	Directores y Gerentes	Por daños patrimoniales a la entidad en uso de sus funciones	USD 2,000,000	13/04/2024
LIFE SEGUROS	Responsabilidad Civil Operaciones	Por actividades e instalaciones del Asegurado	USD 3,000,000	13/04/2024
LIFE SEGUROS	Todo Riesgo	Edificio y contenido general	USD 5,774,200	13/04/2024
LIFE SEGUROS	Robo / Integral bancaria	Por daños patrimoniales a la entidad (incluye infidelidad de empleados) + Aumento suma cubierta	USD 7,880,000	14/04/2024

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III,  
TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V. (cont.)**

**Contingencias positivas y negativas**

La Entidad constituye provisiones por riesgo de incobrabilidad sobre su cartera de financiamientos, sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado, el cual resulta de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones, de acuerdo con las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 y complementarias del B.C.R.A.

Con fecha 26 de abril de 2019, la Entidad fue notificada a través de la Resolución N° 150 del BCRA de la finalización del Sumario en lo financiero N°1479 rechazando los descargos presentados y aplicando al Banco una multa de \$18 millones de pesos. Asimismo, en dicha resolución fueron sancionados los miembros del Directorio: Roberto Domínguez, Pablo Bernardo Peralta, Julián Andrés Racauchi, Narciso Muñoz y Juan Manuel Lladó y absueltos: Daniel Marcelo Romero, Santiago González Pini y Matías Agustín Peralta.

La Entidad interpuso una medida cautelar para que se postergue el pago de la multa hasta que recaiga sentencia firme y se apeló la resolución ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, entendiendo que existen argumentos válidos y sólidos para apelar la medida y revertir la resolución administrativa por la cual se dispuso la referida sanción. Dicha medida cautelar vencía el 26 de diciembre de 2019 y en consecuencia, se ha solicitado una prórroga del plazo de vigencia de dicha medida en tanto no se ha dictado una resolución definitiva sobre el recurso interpuesto. Con fecha 22 de octubre de 2020 la Cámara interviniente otorgó la prórroga solicitada por un plazo de seis meses adicionales.

Con relación al expediente principal, con fecha 29 de diciembre de 2020 la Sala V de la Cámara Contencioso Administrativo Federal resolvió rechazar el recurso de apelación de la Entidad y sus directores, y confirmar la Resolución N° 150 del Superintendente de Entidades Financieras del BCRA, de fecha 22 de abril de 2019, imponiendo las costas del proceso a BST y los directores.

Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA y en dicho expediente no se han producido novedades a la fecha de los presentes estados financieros.

El 10 de febrero de 2021, se presentó un Recurso Extraordinario Federal ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, que fue concedido y el expediente fue remitido a la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA, Expte. N°26003/19 fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA. Sin perjuicio de ello, a pedido de la abogada del BCRA, el 10 de agosto de 2023 el juez a cargo de la ejecución ofició a la Sala V de la Cámara de Apelaciones a los fines de que informe si la medida cautelar fue prorrogada. Dicho requerimiento aún no fue contestado.

Dado las bajas posibilidades de éxito, se procedió a actualizar el monto de la multa según la normativa vigente relacionada más la estimación de los honorarios a favor de los abogados del BCRA, llevando la provisión de \$ 18.000 a \$ 232.186.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III,  
TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V. (cont.)**

**Contingencias positivas y negativas (cont.)**

No se han producido novedades en el expediente a la fecha de la firma de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Con fecha 15 de septiembre de 2010 la Asociación de Defensa de los Consumidores y Usuarios de la Argentina (“Adecua”) ha iniciado una demanda contra Banco de Servicios y Transacciones S.A. (como continuadora de Credilogros Compañía Financiera S.A.) bajo el expediente nro. 35731/10 que tramita ante el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro.7 Secretaría nro.13. La demanda fue planteada como una acción colectiva al amparo de la noción de derechos de incidencia colectiva (art. 43, 2º párrafo de la Constitución Nacional). Así, la actora se arroga la representación de todos los clientes -personas físicas y personas jurídicas- de Credilogros que hayan contratado préstamos personales y tarjetas de crédito en el ejercicio comprendido entre septiembre del 2000 y el mismo mes del 2010.

Adecua le reclama a Credilogros: (i) el cese del cobro a sus clientes de los importes referidos al seguro colectivo de vida de deudores que excedan el valor del corriente en plaza; (ii) la restitución de lo pagado por los clientes de Credilogros por importes referidos al seguro colectivo de vida de deudores que excedan el valor del corriente en plaza; (iii) la nulidad de las cláusulas del seguro de vida colectivo de deudores; (iv) la integración de los contratos y la contratación de seguros de vida colectivo por medio de una licitación abierta a todas las aseguradoras autorizadas por el organismo de control y la adjudicación a la aseguradora que ofrezca el menor precio.

La demanda no posee un monto de reclamo determinado y dicho monto se encuentra relacionado directamente con las operaciones efectivamente alcanzadas por los contratos de seguro de vida colectivo que se debaten en la causa -cuestión que surgirá de la etapa probatoria. No obstante ello, a pedido de Banco de Servicios y Transacciones S.A. , el Estudio Contable Iglesias, Rohvein y Asociados preparó la base de usuarios y consumidores involucrados en esta demanda. De dicho informe resulta que, de la base de usuarios y consumidores involucrados, correspondiente a los años 2007 a 2011, el monto de capital total de los productos involucrados en esta demanda asciende a la suma de \$ 73.916.

Con fecha 7 de junio de 2012 “PADEC – Prevención, asesoramiento y defensa del consumidor” inició una demanda contra bST, invocando representación colectiva por las sumas cobradas en concepto de emisión de resumen, gestión de cobranza, IVA y seguros de vida por saldo deudor alegando que dicho obrar resultaría ilícito. Como consecuencia de ello reclama la devolución a los titulares de tarjeta de crédito VISA las sumas percibidas por los cargos y comisiones, objetos de la acción desde el año 2007 y la aplicación de una multa civil por daño punitivo. La causa tramita en el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro. 7 , Secretaria Nro. 13. La demanda no posee un monto de reclamo determinado y no han existido en la causa avances al respecto. No obstante ello, a pedido de Banco de Servicios y Transacciones S.A., los asesores letrados estimaron que el monto podría ascender a la suma de miles de \$ 9.047.

Con fecha 14 de abril de de 2007 Consumidores Damnificados Asociación Civil (ex Damnificados Financieros) ha iniciado una demanda contra Banco de Servicios y Transacciones S.A. (como continuadora de Credilogros Compañía Financiera S.A.) bajo el expediente nro. 6186/2007 que tramita ante el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial nro.8 Secretaría nro.15. La demanda

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº I Fº 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 385 Fº 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 324 Fº 110

Roberto Domínguez  
Presidente

**INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL ARTÍCULO 12, CAPITULO III,  
TITULO IV DE LAS NORMAS DE LA C.N.V. (cont.)**

**Contingencias positivas y negativas (cont.)**

fue planteada como una acción colectiva al amparo de la noción de derechos de incidencia colectiva (art. 43, 2° párrafo de la Constitución Nacional). Así, Damnificados Financieros Asociación Civil para su defensa, se arroga la representación de todos los clientes -personas físicas- de Credilogros que hayan contratado mutuos en el período comprendido entre abril del 2004 y el mismo mes del 2007.

Damnificados Asociación Civil reclama: la devolución de la parte de las cuotas que los clientes hayan pagado de más por no haberse disminuido el precio del seguro de vida conforme se iba abonando el mutuo; (ii) la restitución de lo pagado por los clientes de Credilogros en concepto de “comisiones por obtención de seguro de vida”, “complemento por seguro de vida”, u otros cargos análogos; (iii) la distribución entre los clientes Credilogros de aquellas sumas de dinero concernientes a “participaciones de utilidades” pagadas a Credilogros por las compañías de seguros de vida colectivos contratadas y que no hayan sido entregadas a los mencionados clientes; (iv) la nulidad de las pólizas de seguros de vida colectivos vigentes a la fecha de la demanda que se encuentren alcanzadas por los hechos explicados; (v) que se celebren nuevos contratos de seguro sin los vicios comentados; y (vi) que Credilogros cese la conducta denunciada a futuro.

La demanda no posee un monto de reclamo determinado y dicho monto se encuentra relacionado directamente con las operaciones efectivamente alcanzadas por los contratos de seguro de vida colectivo que se debaten en la causa -cuestión que surgirá de la etapa probatoria. No obstante ello, del informe pericial actuarial surge que el monto de los premios cobrados en exceso ascendería a \$ 74.883 en concepto de capital, lo cual actualizado por el contador Luis Martínez desde el 30 de junio de 2010 al 30 de septiembre de 2023 conforme tasa activa BNA devengó intereses por el importe de \$ 341.451 ascendiendo el total de capital a intereses a la suma de \$ 416.334, por este último monto se han constituido las provisiones del caso

Con fecha 20 de junio de 2022 el Directorio de la Entidad, en el marco del proyecto de mudanza de las oficinas de la Sociedad resolvió aprobar la propuesta de acondicionamiento integral del inmueble en el que funcionan actualmente sus oficinas, de manera de poder devolver el inmueble actual en perfectas condiciones de uso. Por ello se ha constituido una provisión de desmantelamiento cuyo valor actual al 30 de septiembre de 2023 asciende a \$ 50.800.

La Entidad no posee otras situaciones contingentes al 30 de septiembre de 2023 cuya probabilidad de ocurrencia no sea remota y cuyos efectos patrimoniales no hayan sido contabilizados.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

## **PERSPECTIVAS**

### **Escenario internacional**

La economía global ha tendido a desacelerarse en los últimos meses. De los principales socios comerciales de la Argentina, China crece menos de lo esperado, mientras experimenta una crisis inmobiliaria. Brasil también se desacelera, en tanto la zona del euro y el Reino Unido se estancan. Sólo el crecimiento de Estados Unidos da muestras de cierta fortaleza. Con la inflación núcleo persistiendo en muchas economías avanzadas y cediendo en buena parte de las emergentes y en desarrollo, los bancos centrales de las primeras mantienen o incluso suben las tasas de interés, mientras que los de las segundas han comenzado a reducirlas (especialmente en Latinoamérica). Ello ha impactado recientemente sobre las monedas y los flujos de capitales a los emergentes. En los mercados se consolida un escenario de “tasas más altas por más tiempo”, con su impacto sobre bonos y acciones, y divisas. El dólar estadounidense, que venía depreciándose en lo que va del año, se ha apreciado en el margen; ello también se refleja en los precios de materias primas. Las commodities agropecuarias muestran cierta retracción, mientras que el petróleo se fortalece ante las restricciones de oferta. Los riesgos para la actividad mundial siguen sesgados a la baja. En China es incierta la repercusión financiera de la crisis inmobiliaria, y será clave la respuesta de política económica. En tanto, la persistencia de la inflación subyacente en algunas economías avanzadas podría derivar en subas adicionales de las tasas de interés y eventuales turbulencias financieras (bancarias o vinculadas con situaciones de insostenibilidad de deudas empresarias y soberanas). Las tensiones geopolíticas persisten como focos de riesgo, y pueden implicar una mayor fragmentación comercial.

### **Escenario local**

En Argentina la actividad económica se contrajo en el presente año como consecuencia de la severa sequía que afectó principalmente la cosecha gruesa. Por su parte, el nivel de actividad del conjunto de los sectores no agropecuarios se mantuvo estable respecto a la primera parte del año y también en términos interanuales, con las actividades más vinculadas al agro contrayéndose y el resto creciendo. El empleo formal en los sectores no agropecuarios continuó aumentando. La demanda interna se mantuvo relativamente estable respecto a la primera parte del año, con cierta heterogeneidad entre sus componentes. La contracción de las exportaciones netas, caída de existencias, ambas afectadas por la sequía, y la merma en el consumo privado fueron parcialmente contrarrestadas por el aumento de la inversión. Hacia delante se espera que el conjunto de políticas de refuerzo de ingresos implementadas por el Gobierno Nacional contribuya a sostener la demanda interna, en un contexto de elevada inflación e incertidumbre asociada al período electoral. La sequía también provocó una fuerte caída en flujos comerciales del exterior, con una pérdida estimada en torno a US\$20.000 millones, y de la recaudación por derechos de exportación, que se redujo en 0,6% del PIB. Con el objetivo de contribuir a una mejora en el saldo comercial y favorecer la acumulación de reservas internacionales, así como también fortalecer los recursos fiscales, desde mediados de julio el Gobierno Nacional y el BCRA impulsaron un conjunto de medidas impositivas y cambiarias. Entre ellas se destacaron la recalibración del tipo de cambio oficial a un valor de \$/US\$ 350, la ampliación del impuesto

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

PAIS a la importación de otros bienes y servicios y una serie de modificaciones al Programa de Incremento Exportador (PIE). En este contexto y ante la necesidad de atender oportunamente los pagos de los servicios de la deuda con el Fondo Monetario Internacional (FMI), dada la demora en los desembolsos correspondientes a la quinta revisión del Programa de Facilidades Extendidas (PFE), el BCRA debió asistir financieramente de manera transitoria y extraordinaria al Tesoro Nacional.

La inflación de los últimos meses reflejó el impacto de la mayor volatilidad financiera y de las diversas medidas orientadas a compensar las consecuencias de la sequía en los recursos fiscales y en las reservas internacionales, entre las que se destacó la recalibración del tipo de cambio oficial. El efecto en precios se habría concentrado fundamentalmente en agosto y septiembre, con una inflación promedio mensual en torno al 12%. El BCRA, por su parte, readecuó la tasa de interés de política monetaria con el objetivo de morigerar el traslado a precios de la recalibración del tipo de cambio oficial. Específicamente, dispuso elevar en 21 p.p. la tasa de interés de la LELIQ a 28 días de plazo, llevándola a 133% n.a. (254,82% e.a.). Asimismo, elevó la tasa de interés mínima garantizada para las colocaciones de personas humanas buscando propender hacia retornos reales positivos sobre las inversiones en moneda local y contribuir al equilibrio financiero y cambiario. Por otro lado, el BCRA continuó utilizando su capacidad de intervención a través de operaciones de mercado abierto, a los efectos de acotar la volatilidad y auspiciar una mayor liquidez, profundidad y transparencia de los mercados de deuda soberana. Asimismo, mantuvo su política de crédito focalizada en el desarrollo productivo a través de Línea de Financiamiento a la Inversión Productiva (LFIP). Esta herramienta permitió que el financiamiento bancario a las empresas de menor tamaño relativo se ubique por encima del registro previo a la pandemia y del promedio histórico. Se espera que en los próximos meses el BCRA continuará calibrando sus políticas en un contexto de mayor volatilidad en los mercados financieros asociado al período electoral.

### **Nuestra Entidad**

Banco de Servicios y Transacciones S.A. (BST) nació en el 2002, a partir de la adquisición del Heller Financial Bank, (entidad autorizada a operar como Banco Mayorista en la Argentina) subsidiaria de GE Capital. Desde entonces focalizó su actividad en productos de alto valor agregado para el segmento corporativo, contando entre sus unidades bancas especializadas en segmentos de empresas, mercado de capitales, leasing, banca fiduciaria, inversiones y trading.

En 2010, al absorber Banco de Servicios y Transacciones S.A. a Credilogros Compañía Financiera S.A. se le da a la Entidad que surge de la fusión el carácter de Banco Comercial, lo que la habilita para realizar todas las actividades de intermediación financiera incluidas en la Ley de Entidades Financieras (Ley 21.526 Art. 21), sin las limitaciones que tenía anteriormente en lo que hace a captación de depósitos.

Durante el año 2018 BST ha comenzado un proceso de reposicionamiento estratégico de su negocio, concentrándose en el sector corporativo, en pos de un crecimiento sólido y sustentable. Para cumplir exitosamente con este objetivo, el Banco se aboca a profundizar su participación en la Banca

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

Corporativa, con especial foco en Banca Empresas, Banca Fiduciaria, Mercado de Capitales, Tesorería y Comercio Exterior, negocios en los cuales la entidad cuenta con una extensa trayectoria.

El negocio de banca corporativa focaliza sus operaciones activas en préstamos directos, préstamos sindicados, acuerdos, factoring y garantías sobre empresas de mediana y gran envergadura, destacándose clientes de diversos sectores, entre otros, del sector agropecuario, energético e infraestructura.

BST brinda servicios de organización, estructuración, colocación y administración de fideicomisos financieros y no financieros, pudiendo actuar como fiduciario, fiduciante o ambos a la vez. El Banco es un reconocido líder por su activa participación en el Mercado de Capitales, por su habilidad para estructurar y colocar deuda pública y privada, segmentos en los que se encuentra excelentemente posicionado, a las emisiones tradicionales de ON, se les ha adicionado la habilidad de estructurar ON para pymes con y sin garantías, convirtiendo al banco en un jugador pionero en este segmento.

La mesa de dinero ágil y flexible provee soluciones a clientes locales y del exterior para sus necesidades de inversión en instrumentos de deuda pública y/o privada, inclusive en soluciones de cobertura de riesgo de cambio. La Entidad ha logrado posicionar su mesa como un importante y activo participante en términos de intermediación y arbitraje de cambios y bonos.

La estructura flexible, eficiente y profesional de la Entidad, permiten asegurar que el Banco continúe su proceso de ampliación de las relaciones comerciales, consolidando y creando productos y negocios, optimizando las relaciones con clientes a través de la implementación de constantes mejoras operativas que aseguren la calidad de servicio, con el fin de posicionarse como una Entidad líder, en constante búsqueda de la consolidación del crecimiento del nivel de las actividades y de los resultados.

La economía argentina ha experimentado gran volatilidad durante las últimas décadas, caracterizada por períodos de crecimiento bajo o negativo del PBI, altos niveles de inflación y depreciación y devaluación de la moneda

En consecuencia, el negocio de la Entidad depende, en gran medida, de las condiciones económicas, sociales y políticas que prevalecen en la Argentina, incluyendo, sin limitación: (i) la demanda internacional y los precios de exportaciones de commodities de Argentina; (ii) la competitividad y la eficiencia de las industrias y servicios nacionales; (iii) la estabilidad y competitividad del Peso frente a monedas extranjeras; (iv) la inversión y el financiamiento externo y nacional; (v) el nivel de las reservas internacionales en el Banco Central que puede causar cambios abruptos en los valores de las divisas y regulaciones cambiarias y de control de capitales; (vi) tasas de interés, inflación, controles de precios y salarios; (vii) cambios en las políticas económicas o fiscales implementadas por el gobierno argentino; (viii) conflictos laborales y huelgas; (ix) el nivel de gastos del gobierno nacional y la capacidad de sostener el equilibrio fiscal; (x) el nivel de desempleo, inestabilidad política y tensiones sociales.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, la Entidad no ha sufrido impactos significativos derivados de estas situaciones sobre su estado patrimonial y financiero, sobre sus resultados y/o sobre sus flujos de efectivo. La Dirección estima que tampoco sufrirá impactos significativos en el futuro de continuar con al menos el nivel actual de actividad.

Firmado a los efectos de su identificación  
con el informe de fecha 17 de noviembre de 2023

Becher y Asociados S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21  
Natalia Belén Grosso  
Socio  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 385 F° 089

Francisco Guillermo José González Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 F° 110

Roberto Domínguez  
Presidente

# Informe de Revisión del Auditor Independiente sobre Estados Financieros Condensados de Períodos Intermedios

A los señores Directores de  
**Banco de Servicios y Transacciones S.A.**  
CUIT: 30-70496099-5  
Domicilio Legal: Av. Corrientes 1174 - Piso 3°  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

## **1. Informe sobre los estados financieros de Periodos Intermedios**

Hemos revisado los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos de **BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.** que comprenden el estado de situación financiera condensado intermedio al 30 de septiembre de 2023, los estados condensados intermedios de resultados integrales, de otros resultados integrales de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, los estados de cambios en el patrimonio condensado y de flujo de efectivo condensado correspondientes al período de nueve meses terminado a dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información complementaria seleccionada incluidas en notas 1. a 54. y Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, L, O, R que los complementan.

## **2. Responsabilidad de la dirección de Banco de Servicios y Transacciones S.A. en relación con los Estados Financieros**

La Dirección de **BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que 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, con la única excepción de la aplicación parcial del punto 5.5 “Deterioro del Valor” de la NIIF 9 de Instrumentos Financieros del marco contable aplicable a las entidades financieras. La Dirección ha optado por aplicar la Norma Internacional de Contabilidad 34, “Información Financiera Intermedia”, (NIC 34) y presentar los estados financieros de período intermedio adjuntos en forma condensada.

## **3. Responsabilidad del Auditor Independiente**

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros condensados intermedios adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo la misma de conformidad con las normas de revisión de los estados financieros de periodos intermedios establecidas en el capítulo IV Resolución técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA) y con las “Normas mínimas de Auditoría Externa” emitidas por BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de los estados financieros de periodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomamos conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

#### 4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los Estados Financieros Condensados Intermedios al 30 de septiembre de 2023, de **BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.**, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA.

#### 5. Énfasis sobre ciertas incertidumbres y la no aplicación de la metodología de pérdida esperada en el cálculo de provisiones

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar:

- a) En la Nota 3.4.1 de los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos, se indica que la Entidad ha decidido optar por presentar pérdida esperada a partir del 1 de enero 2022, considerando la exclusión transitoria del alcance de la aplicación del punto 5.5. (deterioro de valor) de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” para los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación “A” 6847 del BCRA. Queremos enfatizar que, se están llevando a cabo ciertas modificaciones metodológicas al modelo de Pérdidas Crediticias Esperadas a los efectos de la determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad. Los cambios introducidos permitieran mejorar la calidad de las estimaciones efectuadas por la Entidad de acuerdo con lo requerido por la Sección 5.5 de la NIIF 9 (con la excepción incluida para “Instrumentos Financieros” sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero). En este sentido, cabe señalar que la Entidad continúa trabajando hacia un modelo único de estimación de pérdidas crediticias esperadas, en el marco de un proceso de convergencia que sigue en constante desarrollo y forma parte de un ciclo de mejora continua. El Directorio y la Gerencia estiman que en sus aspectos significativos el modelo vigente cumple con su objetivo y representa razonablemente el riesgo de incobrabilidad buscado por la referida norma contable.
- b) Como se describe en la Nota 42, a los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos, el BCRA inició un sumario a la Entidad y su Directorio referido a presuntos excesos en materia de fraccionamiento de clientes vinculados, respecto del cual resolvió la determinación de una multa para los sumariados la que está en proceso de apelación. Asimismo, la Entidad interpuso medida cautelar solicitando efectuar el pago de la multa una vez dictada sentencia firme, la que venció con fecha 26 de diciembre de 2019. Con fecha 29 de diciembre de 2020 fue rechazado el recurso de apelación de la causa, imponiendo el pago del proceso a la Entidad. El 10 de febrero de 2021, se presentó un Recurso Extraordinario Federal ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, que fue concedido y el expediente fue remitido a la Corte Suprema de Justicia de la Nación. Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA, Expte. N° 26003/19 fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA. Sin perjuicio de ello, a pedido de la abogada del BCRA, el 10 de agosto de 2023 el juez a cargo de la ejecución ofició a la

Sala V de la Cámara de Apelaciones a los fines de que informe si la medida cautelar fue prorrogada. Dicho requerimiento aún no fue contestado. Dado las bajas posibilidades de éxito, se procedió a actualizar el monto de la multa según la normativa vigente relacionada más la estimación de los honorarios a favor de los abogados del BCRA. No se han producido novedades en el expediente a la fecha de la firma de los presentes estados financieros.

## **6. Informe sobre otros requerimientos legales y complementarios**

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos que:

- a) Los Estados Financieros condensados intermedios de **BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.** al 30 de septiembre de 2023 se encuentran transcritos en el Libro de Inventarios y Balances y surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con normas legales, y cumplen con lo dispuesto en la Ley General de Sociedades y en las resoluciones pertinentes de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.
- b) Al 30 de septiembre del 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surgen de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 49.384.967,76-, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Tal como se menciona en la Nota 39. a los presentes Estados Financieros Condensados Intermedios, y en cumplimiento de lo requerido por las normas emitidas por la Comisión Nacional de Valores informamos que el patrimonio neto de la Entidad al 30 de septiembre de 2023 es suficiente respecto al patrimonio neto mínimo exigido para poder cumplir con las funciones como Agente de Liquidación (ALyC). Asimismo, la contrapartida mínima de dicho patrimonio cumple con los requisitos establecidos en el cuerpo normativo de referencia respecto a la contrapartida del patrimonio neto mínimo exigible.
- d) Como parte de nuestra revisión hemos leído la Reseña Informativa requerida por las resoluciones vigentes de la Comisión Nacional de Valores correspondiente a los estados financieros condensados intermedios al 30 de septiembre de 2023 de **BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.**, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 17 de noviembre de 2023.

**BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.**  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

**Natalia Belén Grosso (Socio)**  
Contador Público (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 385 - F° 089



## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO**

A los señores Accionistas de

**Banco de Servicios y Transacciones S.A.**

Av. Corrientes 1174 Piso 3

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### *Informe sobre los estados financieros de Periodos Intermedios*

Hemos efectuado una revisión de los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos de Banco de Servicios y Transacciones S.A. (“la Entidad”), los que comprenden el estado de situación financiera condensado intermedio al 30 de septiembre de 2023, los estados condensados intermedios de resultados integrales, de otros resultados integrales de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, los estados de cambios en el patrimonio condensado y de flujo de efectivo condensado correspondientes al período de nueve meses finalizado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información complementaria seleccionada incluidas en Notas 1 a 54 y Anexos que los complementan.

### *Responsabilidad de la Dirección de Banco de Servicios y Transacciones S.A. en relación a los Estados Financieros*

La Dirección de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que 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, con la única excepción del punto 5.5 “Deterioro del Valor” de la NIIF 9 de Instrumentos Financieros del marco contable aplicable a las entidades financieras. La Dirección ha optado por aplicar la Norma Internacional de Contabilidad 34, “Información Financiera Intermedia”, (NIC 34) y presentar los estados financieros de período intermedio adjuntos en forma condensada.

### *Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los Estados Financieros Condensados de período intermedio adjuntos sobre la base de nuestra revisión. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos antes citados se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y, comercialización, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos citados en el primer apartado, hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Becher y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe de estados financieros condensados de período intermedio con fecha 17 de noviembre de 2023, de acuerdo con las normas de revisión establecidas en la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA) y con las “Normas mínimas de Auditoría Externa” emitidas por BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de los estados financieros de periodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de que tomemos conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

### *Conclusión*

Como resultado de nuestra revisión, y basados en el informe de fecha 17 de noviembre de 2023 que emitió la Dra. Natalia Belén Grosso (Socia de Becher y Asociados S.R.L.), nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los Estados Financieros Condensados Intermedios al 30 de septiembre de 2023 adjuntos de Banco de Servicios y Transacciones S.A., no han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el B.C.R.A.

### *Énfasis sobre ciertas incertidumbres y la no aplicación de la metodología de pérdida esperada en el cálculo de provisiones*

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar:

- a) En la Nota 3.4.1 de los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos, se indica que la Entidad ha decidido optar por presentar pérdida esperada a partir del 1 de enero 2022, considerando la exclusión transitoria del alcance de la aplicación del punto 5.5. (deterioro de valor) de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” para los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación “A” 6847 del BCRA. Queremos enfatizar que, se están llevando a cabo ciertas modificaciones metodológicas al modelo de Pérdidas Crediticias Esperadas a los efectos de la determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad. Los cambios introducidos permitieran mejorar la calidad de las estimaciones efectuadas por la Entidad de acuerdo con lo requerido por la Sección 5.5 de la NIIF 9 (con la excepción incluida para “Instrumentos Financieros” sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero). En este sentido, cabe señalar que la Entidad continúa trabajando hacia un modelo único de estimación de pérdidas crediticias esperadas, en el marco de un proceso de convergencia que sigue en constante desarrollo y forma parte de un ciclo de mejora continua. El Directorio y la Gerencia estiman que en sus aspectos significativos el modelo vigente cumple con su objetivo y representa razonablemente el riesgo de incobrabilidad buscado por la referida norma contable.
- b) Como se describe en la Nota 42, a los Estados Financieros Condensados Intermedios adjuntos, el BCRA inició un sumario a la Entidad y su Directorio referido a presuntos excesos en materia de fraccionamiento de clientes vinculados, respecto del cual resolvió la determinación de una multa para los sumariados la que está en proceso de apelación. Asimismo, la Entidad interpuso medida cautelar solicitando efectuar el pago de la multa una vez dictada sentencia firme, la que venció con fecha 26 de diciembre de 2019. Con fecha 29 de diciembre de 2020 fue rechazado el recurso de apelación de la causa, imponiendo el pago del proceso a la Entidad. El 10 de febrero de 2021, se presentó un Recurso Extraordinario Federal ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal, que fue concedido y el expediente fue remitido a la Corte Suprema de Justicia de la Nación. Como consecuencia de la medida cautelar dictada, la ejecución de la multa que inició el BCRA, Expte. N° 26003/19 fue suspendida por el juez actuante con la conformidad del BCRA. Sin perjuicio de ello, a pedido de la abogada del BCRA, el 10 de agosto de 2023 el juez a cargo de la ejecución ofició a la Sala V de la Cámara de Apelaciones a los fines de que informe si la medida cautelar fue prorrogada.

Dicho requerimiento aún no fue contestado. Dado las bajas posibilidades de éxito, se procedió a actualizar el monto de la multa según la normativa vigente relacionada más la estimación de los honorarios a favor de los abogados del BCRA. No se han producido novedades en el expediente a la fecha de la firma de los presentes estados financieros.

*Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

1. Los Estados Financieros Condensados intermedios adjuntos se encuentran asentados en el libro Inventario y Balances, y surgen de los registros contables de la Entidad llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y cumplen con lo dispuesto en la Ley General de Sociedades y en las resoluciones pertinentes de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.
2. En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 los restantes procedimientos descriptos en el artículo N°294 de la Ley N°19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular al respecto.
3. Al 30 de septiembre de 2023, según surge de la Nota 39 a los Estados Financieros Condensados de período intermedio adjuntos, informamos que el patrimonio neto de la Entidad es suficiente respecto al patrimonio neto mínimo exigido para poder cumplir con las funciones como Agente de Liquidación (ALyC). Asimismo, la contrapartida mínima de dicho patrimonio cumple con los requisitos establecidos en el cuerpo normativo de referencia respecto a la contrapartida del patrimonio neto mínimo exigible.
4. Hemos leído la reseña informativa requerida por la C.N.V., correspondiente a los Estados Financieros Condensados intermedios al 30 de septiembre de 2023, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones significativas que formular.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 17 de noviembre de 2023.

Francisco Guillermo José Gonzalez Fischer  
Por Comisión Fiscalizadora  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 – F° 110