

BSF

Banco de Servicios Financieros

Denominación de la Entidad: Banco de Servicios Financieros S.A.
Beruti 2915 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la Sociedad: 20/04/2097

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	NOTAS/ ANEXOS	31/12/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		2.363.428	1.970.485
Efectivo		11	34
Entidades Financieras y corresponsales		2.363.217	1.970.451
B.C.R.A.		2.094.369	1.657.854
Otras del país y del exterior		269.048	312.597
Otros activos financieros	7	1.758.585	2.341.618
Préstamos y otras financiaciones	B , C	44.540.337	44.623.937
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		44.540.337	44.623.937
Otros Títulos de Deuda	A	-	310.196
Activos financieros entregados en garantía	23	41.230	53.839
Propiedad, planta y equipo	8 , F	193.451	291.824
Activos intangibles	9 , G	891.329	822.605
Activos por impuesto a las ganancias diferido	15	4.610.139	4.039.019
Otros activos no financieros	10	549.991	319.657
TOTAL ACTIVO		54.948.490	54.773.180


MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora


MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.R.A.


MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.R.A.

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	NOTAS/ ANEXOS	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos	H	159.630	1.149.861
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		159.630	1.149.861
Otros pasivos financieros	11	8.288.089	5.348.641
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18	22.799.139	17.898.970
Obligaciones negociables emitidas	27	4.318.527	5.727.559
Provisiones	J , 12	445.712	785.339
Otros pasivos no financieros	13	5.571.763	7.932.846
TOTAL PASIVO		41.582.860	38.843.216

PATRIMONIO NETO	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Capital social	K , 14	593.969	380.879
Aportes no capitalizados		2.286.910	-
Ajustes al capital		18.215.741	19.814.361
Resultado del ejercicio		(7.730.990)	(4.265.276)
TOTAL PATRIMONIO NETO		13.365.630	15.929.964
TOTAL PATRIMONIO NETO + PASIVO		54.948.490	54.773.180



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADOS	NOTAS / ANEXOS	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos por intereses	Q	28.311.479	19.254.163
Egresos por intereses	Q	(12.438.228)	(4.632.042)
Resultado neto por intereses		15.873.251	14.622.121
Ingresos por comisiones	Q	10.390.829	9.629.948
Egresos por comisiones	Q	(3.716.827)	(4.054.534)
Resultado neto por comisiones		6.674.002	5.575.414
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		(58.954)	(20.892)
Otros ingresos operativos	16.1	4.574.915	4.181.930
Cargo por incobrabilidad	R	(4.945.079)	(3.124.611)
Ingreso operativo neto		22.118.135	21.233.962
Beneficios al personal	16.2	(4.631.240)	(4.751.152)
Gastos de administración	16.3	(8.572.276)	(7.723.104)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F, G	(712.653)	(673.861)
Otros gastos operativos	16.4	(5.196.726)	(4.524.989)
Resultado operativo		3.005.240	3.560.856
Resultado por la posición monetaria neta		(11.509.813)	(8.280.298)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		(8.504.573)	(4.719.442)
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	15	773.583	454.166
Resultado neto de las actividades que continúan		(7.730.990)	(4.265.276)
Resultado neto del ejercicio		(7.730.990)	(4.265.276)


MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora


MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.


MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
Movimientos	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados no asignados	Total Patrimonio Neto
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al inicio del ejercicio	380.879	-	19.814.361	-	-	(4.265.276)	15.929.964
Disposiciones resueltas por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 2022 2027 de abril de 2023		-	-	-			
Absorción de Pérdidas acumuladas	-	-	(4.265.276)	-		4.265.276	-
Aumento de Capital	213.090	2.286.910	2.666.656				5.166.656
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-		(7.730.990)	(7.730.990)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	593.969	2.286.910	18.215.741	-	-	(7.730.990)	13.365.630



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	380.879	4.111.926	27.505.486	2.174.441	8.670.339	(22.647.831)	20.195.240
Disposiciones resueltas por la Asamblea General Ordinaria de Acciones del 27 de Abril de 2022		(4.111.926)	(7.691.125)	(2.174.441)	(8.670.339)	22.647.831	
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	(4.265.276)	(4.265.276)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	380.879	-	19.814.361	-	-	(4.265.276)	15.929.960



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	31/12/2023	31/12/2022
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las ganancias	(8.504.573)	(4.719.442)
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio	11.509.813	8.280.298
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	6.068.434	4.221.963
Depreciaciones y desvalorizaciones	712.653	673.861
Cargo por incobrabilidad	4.945.079	3.124.611
Cargo por provisiones, neto de desafectaciones	351.748	402.603
Resultado por diferencia de cotización	58.954	20.888
Disminuciones netas provenientes de activos operativos:	(55.158.494)	(39.639.826)
Préstamos y otras financiaciones	(54.992.627)	(37.534.876)
Otras Entidades financieras	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(54.992.627)	(37.534.876)
Activos financieros entregados en garantía	(31.650)	(71.938)
Otros activos	(134.217)	(2.033.012)
Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:	17.446.392	10.940.184
Depósitos	1.376.466	151.254
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.376.466	151.254
Otros pasivos	16.069.926	10.788.930
Pagos por Impuesto a las ganancias	(44.406)	33.507
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(28.682.834)	(20.883.316)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(683.004)	(625.073)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(683.004)	(625.073)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Cobros:		
Obligaciones negociables no subordinadas	6.978.877	6.978.350
Financiaciones de entidades financieras locales	19.178.774	16.859.526
Aumento de capital	5.166.656	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	31.324.307	23.657.876

EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	(58.954)	(20.892)
--	-----------------	-----------------

EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)	(1.506.572)	(1.099.140)
---	--------------------	--------------------

AUMENTO/(DISMINUCION) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)	392.943	1.029.455
---	----------------	------------------

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	1.970.485	941.030
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	2.363.428	1.970.485



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico

SERGIO D. GUTMAN
Socio

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

1 INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD

Banco de Servicios Financieros S.A. (llamado indistintamente, el "Banco", la "Entidad" o "BSF") es una entidad financiera privada local de capitales extranjeros constituida bajo la forma de sociedad anónima de conformidad con las leyes de Argentina y fue inscripto en la Inspección General de Justicia ("IGJ"), el 14 de Julio de 1998, con el N° 5705, Libro II de Sociedades por Acciones.

Comenzó sus actividades comerciales el 2 de noviembre de 1998, autorizado por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA") en fecha 30 de octubre de 1998 mediante la Comunicación "B" N° 6422 para operar como Banco Comercial Minorista. El 1° de junio de 2023, el accionista mayoritario, INC S.A. realizó un aporte irrevocable por un monto de \$2.500.000 a cuenta de futuras suscripciones de capital que fue aprobado por el Directorio. Luego, el 30 de junio de 2023, la Asamblea de Accionistas resolvió la capitalización del aporte, incrementando el capital en \$213.090 y constituyendo una prima de emisión de \$2.286.910, siendo que el accionista minoritario renunció a sus derechos de suscripción preferente y de acrecer. De esta manera al 30 de junio de 2023 la composición accionaria del Banco quedó representada por INC S.A. como accionista mayoritario con el 92,47% del capital social y BNP Paribas Personal Finance (sociedad francesa) con el 7,53% restante (ver Nota 14).

La principal actividad comercial del Banco se centra en proveer servicios financieros a los clientes de INC S.A. (Grupo Carrefour en Argentina), mediante el financiamiento al consumo destinado a las compras que dichos clientes realicen de cualquier producto ofrecido a la venta en las tiendas de Carrefour.

El esquema de negocio desarrollado por el Banco está replicado en el modelo implementado desde hace más de dos décadas en distintos países en el mundo donde opera la cadena del Grupo Carrefour (principalmente en Europa, Asia y Brasil) y fue adaptado a las características de consumo y regulaciones aplicables en Argentina.

El principal producto del Banco es la tarjeta de crédito Mi Carrefour Crédito. Desde el comienzo y por varios años, el Banco desarrolló su actividad a través de la Tarjeta de Crédito Carrefour, una tarjeta cerrada para ser utilizada exclusivamente en las tiendas de Carrefour y en los comercios adheridos que tenían un convenio con el Banco. En agosto de 2019, la Entidad aprobó el lanzamiento de la tarjeta abierta e internacional patrocinada bajo la marca Mastercard. Este proyecto permite ofrecer un producto mucho más potente y atractivo que, además de diversificar la actividad del Banco, manteniendo a Carrefour como su principal canal comercial, habilita el uso de la tarjeta a otros cientos de miles de comercios del país y del mundo, generando mayores beneficios para los clientes.

La implementación de la tarjeta abierta se desarrolló de manera gradual a fin de mitigar los riesgos y de poder evaluar el comportamiento de los clientes con la nueva tarjeta. En un principio a los nuevos clientes, se les ofreció la tarjeta Carrefour Mastercard sólo en algunas tiendas Carrefour. Desde marzo de 2021 se comenzó a ofrecer la tarjeta Carrefour MasterCard a la totalidad de nuevos clientes. En junio de 2021 se llevó a cabo un proceso de migración de 120.000 clientes a la tarjeta MasterCard y en marzo de 2022 se migraron otras 177.611 tarjetas. A la fecha de los presentes estados, la totalidad de las tarjetas activas Mi Carrefour Crédito, son de la red MasterCard.

En menor medida, la Entidad ofrece una línea de préstamos personales con tasas competitivas, a los clientes existentes que poseen la tarjeta de crédito, pero también a aquellos nuevos clientes que lo deseen y cumplan con los requisitos de otorgamiento. Con una participación promedio del 3,2% dentro del total del rubro Préstamos y Otras Financiaciones durante 2023, el producto adquirió mayor relevancia frente al 1,9% de participación promedio que registró en 2022.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el mes de mayo de 2023, BSF lanzó al mercado el nuevo producto Mi Carrefour Prepaga, una tarjeta que permite operar con fondos precargados por sus titulares, con las mismas características que se encuentran para este producto en el mercado, y que está orientada a clientes que deseen ser clientes del Banco, pero que no reúnen los requisitos de crédito para obtener una línea de financiación (tarjeta de crédito o préstamos personal). La tarjeta prepaga puede utilizarse para realizar compras en las sucursales de Carrefour en Argentina como así también en todos los comercios adheridos a la red de Mastercard.

Asimismo permite tomar la oportunidad de potenciar las sinergias entre Carrefour y el Banco, acercando a la inclusión financiera a todos los clientes de la red, y que al mismo tiempo estos puedan beneficiarse con promociones. Entre las principales ventajas competitivas, permite acceder a la amplia gama de beneficios y promociones que ofrece el Banco, para compras en las tiendas del Grupo Carrefour, facilita la planificación financiera y el control de los gastos, permite pagar remotamente las cuentas de servicios o realizar compras online o por teléfono, ofrece un medio de pago seguro, evitando el manejo de efectivo, y permitiendo el recupero de fondos si la tarjeta se extravía o es robada. A la fecha de emisión de los presentes estados, se llevan otorgadas más de 138 mil tarjetas prepagas, con un 17% de activación y con las cuales los clientes realizaron consumos por más de \$560 millones.

Con el fin de potenciar aún más este producto, en agosto de 2023 el Banco implementó una funcionalidad que les permite, solo a clientes que cuentan con una preaprobación, poder realizar la recarga en su tarjeta prepaga, mediante el otorgamiento de un préstamo personal de baja cuantía. Para los clientes que acceden a esta modalidad de micro préstamos, representa un paso previo hacia la posibilidad de contar con la tarjeta de crédito, dado que le permite al Banco evaluar su comportamiento de pago conforme transcurren los vencimientos de las cuotas. Al 31 de diciembre de 2023, se otorgaron \$127.530 miles en micro préstamos para disponer de fondos en la tarjeta prepaga, a una tasa promedio de 251,3% y con un plazo promedio de 5,7 meses.

2 BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El BCRA mediante la Comunicación "A" 5541 de fecha 12 de febrero de 2014 ha decidido la convergencia hacia las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), para la confección de los estados financieros de las entidades alcanzadas por la Ley de Entidades Financieras correspondientes a los ejercicios anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2018 de acuerdo con el alcance definido en las normas contables profesionales argentinas.

Los presentes estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 se presentan sobre la base de la aplicación del marco de información financiera establecido por el BCRA, el cual se basa en la aplicación de las NIIF, y en particular con la NIC N°34 "Información Financiera Intermedia", emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas ("FACPCE"), salvo por la excepción en la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N° 9 "Instrumentos financieros" aplicable para las "Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad". Según lo dispuesto en la Comunicación "A" de 7928 del BCRA, el Banco ha optado por postergar la adopción de dicha norma a partir del 1° de enero de 2025.

2.2 Bases para la preparación de los Estados Financieros

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo, y las Notas relacionadas por el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 se presenta en forma comparativa con los correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Las cifras al 31 de diciembre de 2022 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente ejercicio, de acuerdo a lo señalado en la nota 3.1, a fin de permitir su comparabilidad y sin que tal reexpresión modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente al ejercicio anterior.

Los presentes estados financieros, que surgen de registros contables de la Entidad, están expresados en miles de pesos argentinos, en tanto no se especifique lo contrario, y han sido preparados sobre la base del costo histórico, reexpresado a moneda homogénea en el caso de las partidas no monetarias, excepto para activos financieros valuados a valor razonable los cuales han sido medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables. El costo histórico está generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios. Las principales políticas contables se describen en la nota 3.

La preparación de los estados financieros, cuya responsabilidad es del Directorio de la Entidad, requiere efectuar ciertas estimaciones contables y que se realicen juicios al aplicar las normas contables. Aquellas estimaciones o supuestos contables que resultan significativas se detallan en la nota 4.

2.3 Bases de presentación de los Estados Financieros

De acuerdo con lo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA, la Entidad presenta el estado de situación financiera en orden de liquidez. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte (activos y pasivos corrientes) y más de 12 meses después de la fecha de reporte (activos y pasivos no corrientes) se presenta en la nota 6.3. Siguiendo los lineamientos de la mencionada comunicación, el estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto, según el cual se parte de la utilidad o pérdida neta del ejercicio y se depura esta cifra por los efectos de las transacciones y partidas no monetarias, los cambios habidos durante el ejercicio en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, así como las pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.

El estado de resultados se presenta basado en la naturaleza de los ingresos y gastos. Los ingresos y gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable.

2.4 Normas e interpretaciones emitidas no adoptadas al 31 de diciembre de 2023

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

No existen normativas emitidas ni modificaciones a normas vigentes cuya entrada en vigencia a partir del 1° de enero 2024 se espere que tengan efectos significativos para el Banco.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En adición, considerar lo mencionado en la nota 2.1 en cuanto a la fecha para la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N° 9 "Instrumentos financieros".

3 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1 Reexpresión de estados financieros

Los presentes estados financieros reconocen los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda en forma integral mediante la aplicación del método de reexpresión en moneda constante establecido en la Norma Internacional de Contabilidad N° 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" (NIC N° 29).

La NIC N° 29 requiere que los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. A los efectos de concluir sobre la existencia de una economía hiperinflacionaria, la norma detalla una serie de factores a considerar entre los que se incluye una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda el 100%.

Como resultado del incremento en los niveles de inflación que ha sufrido la economía argentina en los primeros meses del año 2018, se ha llegado a un consenso de que están dadas las condiciones para que Argentina sea considerada una economía hiperinflacionaria en función de los parámetros establecidos en la NIC N° 29. Este consenso conlleva la necesidad de aplicar la NIC N° 29 para la preparación de la información financiera bajo NIIF para los períodos anuales e intermedios iniciados a partir del 1 de julio de 2018. Con fecha 22 de febrero de 2019, mediante la Comunicación "A" 6651, el BCRA dispuso la aplicación del ajuste por inflación a partir de los ejercicios que se inicien el 1 de enero de 2020.

La NIC N° 29 establece que las partidas monetarias no se reexpresarán, las partidas no monetarias se reexpresarán aplicando la variación de un índice general de precios desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación hasta la de los estados financieros a presentar. Los componentes del patrimonio neto, excepto los resultados acumulados y los superávit de revalorización de activos, se reexpresarán aplicando un índice general de precios a las diferentes partidas, desde la fecha en que fueron aportadas, o desde el momento en que surgieron por cualquier otra vía hasta la de los estados financieros a presentar. Los ingresos y gastos del ejercicio se actualizarán aplicando el índice general de precios desde la fecha en que se produjeron hasta la de los estados financieros a presentar.

Mediante la Comunicación "A" 6778, de fecha 5 de septiembre de 2019, el BCRA estableció como fecha de transición para las entidades financieras el 1° de enero de 2019 y la frecuencia mensual para la reexpresión de la información contable, utilizando a tales efectos el Índice de Precios al Consumidor Nacional (IPC). Adicionalmente con fecha 27 de diciembre de 2019, el BCRA dispuso, mediante la Comunicación "A" 6849, los lineamientos complementarios para la aplicación del procedimiento de reexpresión, incluyendo la aplicación inicial del ajuste integral por inflación a la fecha de transición y al cierre del ejercicio comparativo, así como el mecanismo de reexpresión mensual para los ejercicios que se inician a partir del 1° de enero de 2020.

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de diciembre de 2023, incluyendo la información comparativa de ejercicios anteriores, según corresponda.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

3.2 Activos y pasivos en moneda extranjera

La Entidad considera al peso argentino como su moneda funcional y de presentación. Los activos y pasivos nominados en dólares estadounidenses fueron valuados al tipo de cambio vigente al cierre de las operaciones del último día hábil de cada ejercicio. Las diferencias fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

3.3 Activos financieros

Comprende a cualquier activo que sea: dinero en efectivo, depósitos en bancos, préstamos y otras financiaciones y cualquier otro activo que revista las condiciones para ser considerado financiero.

El reconocimiento inicial de un activo financiero se realiza por su valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo financiero son incluidos como parte del mismo en su reconocimiento inicial para todos aquellos activos financieros que no sean medidos a valor razonable con cambio en resultados. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, la Entidad valúa sus instrumentos financieros considerando el modelo de negocio definido por el Directorio para gestionar sus activos financieros y según las características de los mismos. Las categorías definidas para este tipo de activos se especifican en la nota 6.

La ganancia o pérdida neta de aquellos activos valuados a valor razonable se reconocen en resultados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Por su parte, los intereses generados por los activos valuados a costo amortizado se exponen en la línea "Ingresos por intereses" del estado de resultados.

La baja de un activo financiero se reconoce cuando expiran los derechos a recibir los flujos de fondos del activo, o si fueron transferidos los derechos a recibir los flujos de fondos del activo en una transacción que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, se ha transferido el control del mismo.

3.3.1 Efectivo y depósitos en Bancos

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

3.3.2 Otros títulos de deuda

Los valores de deuda registrados en este rubro se valoraron a costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo de acuerdo con el modelo de negocios definido por el Directorio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

3.3.3 Préstamos y otras financiaciones

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

Los préstamos y otras financiaciones se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes o por la utilización de tarjeta de crédito según corresponda. Posteriormente al reconocimiento inicial, los préstamos y otras financiaciones son valuados al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad.

Los ingresos por intereses se imputan en resultados en el rubro "Ingresos por intereses". Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

Método de la tasa de interés efectiva: El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses a través del tiempo. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por cobrar a través de la vida esperada del mismo.

Los ingresos se reconocen sobre una base de intereses efectivos en el caso de los activos financieros distintos de aquellos activos financieros clasificados a valor razonable a través de cambios de resultados.

3.4 Previsión por riesgo de incobrabilidad

La previsión por riesgo de incobrabilidad de los activos financieros se constituyó sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, 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 las Comunicaciones "A" 2729, "A" 2950 y complementarias del BCRA. Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

3.5 Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo han sido medidas a su costo de adquisición reexpresado en moneda constante de acuerdo a lo mencionado en la nota 3.1 neto de la depreciación acumulada al cierre de cada ejercicio y menos el deterioro del valor en caso de ser aplicable. El costo de adquisición incluye el precio de compra y los costos directamente atribuibles a la puesta en marcha del activo en el lugar y condiciones necesarias para que opere de la forma prevista por la Entidad. Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento de carácter ordinario se imputan a resultados cuando se incurrin.

Las propiedades, planta y equipo se deprecian a partir del mes en que se produce su incorporación. La depreciación es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada y es reconocida en el resultado de cada ejercicio.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 – F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Las vidas útiles estimadas y los valores residuales son revisados al cierre de cada ejercicio, considerando el efecto de cualquier cambio en las estimaciones de forma prospectiva.

Un ítem de propiedades, planta y equipo se deja de reconocer cuando se da de baja o cuando se estima que no habrá beneficios económicos futuros derivados del uso continuado de ese activo. La pérdida o ganancia derivada de la baja o el retiro de un ítem de propiedades, planta y equipo es determinada como la diferencia entre el valor de venta obtenido y el valor contable del activo y es reconocida en el estado de resultados.

La recuperabilidad de estos activos es revisada una vez al año o siempre que haya un indicio de que pueda existir un deterioro en el valor de los activos.

Activos intangibles

Los activos intangibles comprenden los costos de adquisición e implementación de desarrollo de sistemas, los cuales son medidos a su costo reexpresado en moneda constante de acuerdo a lo mencionado en la nota 3.1 menos amortización acumulada y cualquier deterioro, en caso de existir.

El costo de un activo intangible adquirido comprende el precio de adquisición, incluyendo los aranceles de importación y los impuestos no recuperables y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto por el Directorio.

Los desembolsos posteriores relacionados con el desarrollo de sistemas se capitalizan únicamente si incrementan los beneficios económicos del activo relacionado. Todas las otras erogaciones se reconocen como pérdida cuando se incurrir.

Los desarrollos de sistemas se amortizan desde la fecha en la cual el mismo está disponible para su uso, aplicando el método de la línea recta sobre su vida útil estimada, la cual se considera finita. Las amortizaciones son reconocidas en el resultado de cada ejercicio. Los métodos de amortización, así como las vidas útiles se revisan a cada cierre de ejercicio, y se ajustan de corresponder.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo respectivo.

3.6 Pasivos Financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos. Dado que la Entidad no tiene pasivos financieros cuyas características requieren la contabilización a valor razonable, de acuerdo con las NIIF vigentes, con posterioridad al reconocimiento inicial los pasivos financieros son medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva de interés descrito en la nota 3.3.2. El cargo por interés ha sido imputado al rubro "Egresos por intereses" del estado de resultados.

3.7 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado por el cual es probable que tenga que cancelar dicha obligación y pueda efectuar una estimación fiable del importe a pagar. El importe reconocido como provisión es la mejor estimación

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 – F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes a la obligación.

Las provisiones fueron estimadas sobre la base del análisis de la información suministrada por los asesores legales internos y externos de la Entidad. Si de la evaluación de los reclamos y controversias en los que la Entidad es parte y de los hechos contingentes a los que está expuesta, se concluye que existe una alta probabilidad de que se materialice una pérdida y el importe puede ser estimado, se contabiliza una provisión.

Las provisiones registradas son objeto de revisión en la fecha de cierre de cada ejercicio y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Si la potencial pérdida no es altamente probable, pero si razonablemente posible, o es probable pero su monto no puede ser estimado, la naturaleza del pasivo contingente y una estimación de la posibilidad de ocurrencia es informado en una nota. Las contingencias consideradas remotas no son contabilizadas ni informadas en revelaciones.

3.8 Otros pasivos no financieros

La Entidad reconoce un pasivo cuando posee una obligación presente (exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal) resultante de un evento pasado y cuyo monto adeudado puede ser estimado de manera fiable.

3.9 Reconocimiento de ingresos y egresos

3.9.1 Ingresos y egresos por intereses

Los ingresos y egresos por intereses para todos los instrumentos financieros se reconocen en el resultado del ejercicio sobre la base de su devengamiento mensual y se calculan utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva aplicable, es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del instrumento financiero sobre el reconocimiento inicial.

3.9.2 Ingresos y egresos por comisiones

Las comisiones cobradas y los costos directos incrementales relacionados con el otorgamiento de las financiaciones son diferidos y reconocidos ajustando la tasa de interés efectiva de las mismas.

Las comisiones cobradas por renovación anual de las tarjetas de crédito son reconocidas a lo largo del plazo de vigencia de la renovación.

Las comisiones por servicios (aranceles, emisión de resúmenes, etc.) se reconocen cuando se prestan o reciben los servicios relacionados.

3.10 Impuesto a las ganancias y a la ganancia mínima presunta

El cargo por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido.

El impuesto a pagar corriente es determinado sobre la ganancia imponible del ejercicio. La ganancia imponible difiere de la ganancia expuesta en el estado de resultados porque excluye partidas que son imponibles o

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

deducibles en otros años e incluye partidas que nunca serán gravables o deducibles. El pasivo por impuesto corriente de la Entidad es calculado utilizando la tasa impositiva vigente a la fecha de cierre de cada ejercicio.

El impuesto diferido es reconocido sobre las diferencias temporarias entre el valor contable de los activos y pasivos en los estados financieros y la correspondiente base fiscal utilizada en el cómputo de la ganancia impositiva. Los pasivos por impuesto diferido son generalmente reconocidos para todas aquellas diferencias temporarias imponibles, y los activos por impuesto diferido, incluyendo activos diferidos por quebrantos impositivos, son generalmente reconocidos para todas aquellas diferencias temporarias deducibles en la medida que resulte probable que existan ganancias impositivas contra la cual las diferencias temporarias deducibles puedan ser utilizadas. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos a las tasas impositivas que se espera resulten aplicables en el ejercicio en el cual el pasivo sea cancelado y el activo realizado, basados en tasas y normas impositivas vigentes o substancialmente vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. La medición de los activos y pasivos por impuesto diferido refleja las consecuencias fiscales que deberían ocurrir de acuerdo con el modo en que la Entidad espera, a la fecha de emisión de los estados financieros, recuperar o cancelar el valor contable de sus activos y pasivos.

La Ley N° 27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley N° 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018 cuando, para el primer, segundo y tercer ejercicio, la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), calculada desde el inicio hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un cincuenta y cinco por ciento (55%), un treinta por ciento (30%) y un quince por ciento (15%), respectivamente.

Para los ejercicios 2019 y 2020, la variación del IPC ha superado dichos porcentajes, por lo cual, la Entidad incluyó el efecto por exposición a la inflación en la provisión del impuesto a pagar para los mencionados períodos.

A partir del año 2021 al superar la inflación el 100% desde el 1° de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2020, quedó restablecido normativamente la consideración del ajuste por inflación impositivo en el cálculo de la determinación del impuesto a las ganancias.

El ajuste por inflación positivo o negativo que se obtenga por aplicación del régimen de la Ley N° 27.468 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541 promulgada el 23 de diciembre de 2019, un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes. Posteriormente, para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021, la imputación del ajuste por inflación se realiza en su totalidad en el correspondiente período fiscal, sin aplicarse diferimiento alguno.

El efecto de los diferimientos correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 son considerados en el activo por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Asimismo, con fecha 16 de junio de 2021, fue publicada la Ley N° 27.630 que modifica la alícuota del impuesto a las ganancias dictaminando una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada, que establece alícuotas de 25%, 30% y 35% y una suma fija a tributar dependiendo del importe de ganancia neta total. Los montos establecidos de ganancia neta son ajustados a partir del 1° de enero de 2022 considerando la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Las mencionadas modificaciones han sido aplicadas por la Entidad para el cálculo de la provisión del impuesto a las ganancias y del impuesto diferido a partir del ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2021.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

3.11 Arrendamientos

La NIIF 16 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios tengan en cuenta la mayoría de los arrendamientos en un solo modelo de balance.

La Entidad mantiene un contrato de arrendamiento de inmueble, respecto del cual ha reconocido un activo por el derecho de uso en la fecha de inicio del arrendamiento (es decir, la fecha en que el activo subyacente está disponible para su uso), que fue registrado en el rubro "Propiedad, Planta y Equipo".

Los activos por derecho de uso se miden al costo reexpresado en moneda constante de acuerdo a lo mencionado en la nota 3.1, menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro, y se ajustan para cualquier nueva medición de los pasivos por arrendamiento.

A menos que la Entidad tenga la seguridad de obtener la propiedad del activo arrendado al final del plazo del arrendamiento, los activos reconocidos por el derecho de uso se deprecian en línea recta durante el plazo del contrato de arrendamiento.

En contrapartida, en la fecha de inicio del arrendamiento, la Entidad ha reconocido un pasivo por arrendamiento medido al valor presente de los pagos de arrendamiento que se realizarán durante el plazo del contrato utilizando la tasa de endeudamiento incremental que debería afrontar la Entidad definida al inicio del arrendamiento; dicho pasivo está registrado en el rubro "Otros pasivos financieros".

Con posterioridad al reconocimiento inicial, el pasivo por arrendamiento se valúa a costo amortizado, y en consecuencia, se incrementará para reflejar la acumulación de intereses y se reducirá por los pagos de arrendamiento realizados.

El valor del activo por derecho de uso y del pasivo por arrendamiento registrado por la Entidad, así como los movimientos durante el ejercicio, se detallan a continuación:

	Derecho de uso del inmueble arrendado	Arrendamiento a pagar
Al 31 de diciembre de 2022	45.005	(49.869)
Ajuste por modificación de contrato ⁽¹⁾	7.310	35.291
Depreciación acumulada	(44.964)	-
Pagos	-	21.528
Gastos por intereses ⁽²⁾	-	(22.177)
Al 31 de diciembre de 2023	7.351	(15.227)

(1) El 15 de junio de 2023 se modificó el valor del canon locativo mensual a pagar por el último semestre de 2023, lo que generó un ajuste por la medición al costo del derecho de uso del inmueble arrendado.

(2) Registrado en el rubro "Otros gastos operativos" del Estado de Resultados.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

4 JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

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

Las estimaciones más significativas comprendidas en los presentes estados financieros se relacionan con la estimación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y la determinación y recuperabilidad del impuesto diferido.

- Provisiones de la cartera: La Entidad realiza estimaciones sobre las capacidades de repago de los clientes para determinar el nivel de provisionamiento que le corresponde según la normativa BCRA, incluyendo, de ser necesario, provisiones por riesgo de incobrabilidad basadas en el riesgo de la cartera.
- Determinación del impuesto diferido: La Entidad determina el impuesto diferido considerando las alícuotas que se espera estén vigentes al momento de reversión de las partidas que le dieron origen. El activo por impuesto diferido es reconocido en la medida que resulte probable que existan ganancias impositivas contra las cuales las diferencias temporarias deducibles puedan ser utilizadas. Para ello, la Entidad se basa en el plan de negocios preparado por la Gerencia.

5 INFORMACIÓN POR SEGMENTO

Un segmento operativo es un componente de la Entidad que desarrolla actividades de negocio de las que pueden obtenerse ingresos e incurrirse en gastos, sobre el cual se dispone de información financiera, y cuyos resultados de operación son revisados regularmente por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la Entidad, sobre la asignación de los recursos a los segmentos y evaluar su rendimiento.

La actividad de Banco de Servicios Financieros S.A. está dirigida a la financiación minorista, y principalmente orientada a la financiación de los clientes finales compradores de productos comercializados por el Grupo Carrefour en Argentina. El financiamiento otorgado a los clientes es ofrecido a través de la Tarjeta Carrefour, emitida por la Entidad, y también a través de préstamos personales. Para fines de gestión y considerando la naturaleza del negocio, la Entidad se organiza bajo el esquema de un segmento único de negocio, "Banca Minorista".

La Entidad no presenta información por segmentos geográficos porque no existen explotaciones en entornos económicos con riesgos y rendimientos que sean significativamente diferentes.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

6 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

6.1 Categorías de activos y pasivos financieros

De acuerdo con la NIIF 9 – Instrumentos financieros, los modelos de negocios en función al tipo de instrumento financiero aplicados por la Entidad son:

- Costo amortizado: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivo contractuales del instrumento financiero.
- Valor razonable con cambios en resultados: el objetivo de negocio es la generación de resultados provenientes de la compra-venta de activos financieros.

6.2 Activos y Pasivos Financieros medidos a valor razonable

De acuerdo con la NIIF 13, el valor razonable es definido como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de la medición. Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio negociado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable. 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 pueden verse afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

En el caso de instrumentos financieros que son negociados con poca frecuencia y tienen muy poca transparencia de precios, el valor razonable es menos objetivo y requiere varios grados de juicio dependiendo de la liquidez, concentración, incertidumbre de los factores de mercado, supuestos de fijación de precios y otros riesgos que afecten al instrumento específico lo que requiere un trabajo adicional durante el proceso de valuación, lo que implica que cualquier técnica para efectuar dicha estimación genera cierto nivel de fragilidad. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

Determinación del valor razonable y su jerarquía

El Banco utiliza la siguiente jerarquía para la determinación del valor razonable de sus instrumentos financieros:

Nivel 1: Las mediciones de los valores razonables son derivadas de los precios de cotización (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: La información utilizada para determinar los valores razonables incluye cotizaciones de mercado de instrumentos similares en mercados activos, cotizaciones de mercado de instrumentos similares o idénticos en mercados no activos, o modelos de valoración que utilizan información que deriva de o puede observarse con datos de mercado.

Nivel 3: La información utilizada para determinar los valores razonables no puede ser observable y es significativa para determinar dichos valores. Dicha información requiere de juicios y estimaciones significativos por parte de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no había activos o pasivos financieros medidos a valor razonable.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

6.3 Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

31 de diciembre de 2023

Conceptos	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Sin Vencimiento	Total al 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	-	-	-	-	-	-	-	2.363.428	2.363.428
Otros activos financieros	-	-	1.758.585	-	-	-	-	-	1.758.585
Préstamos y otras financiaciones (*)	6.478.380	24.867.997	11.902.001	3.171.671	1.144.324	443.622	197.539	-	48.205.534
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	41.230	41.230
TOTAL ACTIVO	6.478.380	24.867.997	13.660.586	3.171.671	1.144.324	443.622	197.538	2.404.658	52.368.777

(*) Se informan saldos antes de provisiones.

Conceptos	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Sin Vencimiento	Total al 31/12/2023
Depósitos	-	159.630	-	-	-	-	-	-	159.630
Otros pasivos financieros	-	8.288.089	-	-	-	-	-	-	8.288.089
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	22.799.139	-	-	-	-	-	-	22.799.139
Obligaciones Negociables	-	637.236	2.162.500	1.518.791	-	-	-	-	4.318.527
TOTAL PASIVO	-	31.884.094	2.162.500	1.518.791	-	-	-	-	35.565.385



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

31 de diciembre de 2022

Conceptos	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Sin Vencimiento	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	-	-	-	-	-	-	-	1.970.485	1.970.485
Otros activos financieros	-	-	2.341.618	-	-	-	-	-	2.341.618
Préstamos y otras financiaciones (*)	4.562.471	22.783.851	13.055.980	3.774.746	2.117.806	866.654	189.741	-	47.351.249
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	53.839	53.839
Otros títulos de deuda	-	310.196	-	-	-	-	-	-	310.196
TOTAL ACTIVO	4.562.471	23.094.047	15.397.598	3.774.746	2.117.806	866.654	189.741	2.024.324	52.027.387

(*) Se informan saldos antes de provisiones.

Conceptos	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Sin Vencimiento	Total al 31/12/2022
Depósitos	-	1.149.861	-	-	-	-	-	-	1.149.861
Otros pasivos financieros	-	5.348.641	-	-	-	-	-	-	5.348.641
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	15.881.400	2.017.570	-	-	-	-	-	17.898.970
Obligaciones Negociables emitidas	-	-	-	-	-	5.727.559	-	-	5.727.559
TOTAL PASIVO	-	22.379.902	2.017.570	-	-	5.727.559	-	-	30.125.031



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

6.4 Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable

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 y Pasivos 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 seis meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para aquellos instrumentos financieros a tasa variable.
- *Instrumentos financieros de tasa fija:* El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para el ejercicio, para instrumentos financieros de similares características. 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 del Banco.

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

31/12/2023				
Conceptos	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en Bancos	2.363.428	2.363.428	-	-
Otros activos financieros	1.758.585	-	1.758.585	-
Préstamos y otras financiaciones	44.540.337	-	-	32.546.985
Activos financieros entregados en garantía	41.230	41.230	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	48.703.580	2.404.658	1.758.585	32.546.985
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	159.630	-	159.630	-
Otros pasivos financieros	8.288.089	-	8.288.089	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.799.139	-	22.799.139	-
Obligaciones Negociables emitidas	4.318.527	-	4.318.527	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	35.565.385	-	35.565.385	-

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

31/12/2022				
Conceptos	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<u>ACTIVOS FINANCIEROS</u>				
Efectivo y depósitos en Bancos	1.970.485	1.970.485	-	-
Otros activos financieros	2.341.618	-	2.341.618	-
Préstamos y otras financiaciones	44.623.937	-	-	36.831.829
Otros títulos de deuda	310.196	-	310.196	-
Activos financieros entregados en garantía	53.839	53.839	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	49.300.075	2.024.324	2.651.814	36.831.829
<u>PASIVOS FINANCIEROS</u>				
Depósitos	1.149.861	-	1.149.861	-
Otros pasivos financieros	5.348.641	-	5.348.641	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.898.970	-	17.898.970	-
Obligaciones Negociables emitidas	5.727.559	-	5.727.559	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	30.125.031	-	30.125.031	-

6.5 Transferencias de Activos Financieros

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad vendió activos financieros medidos a costo amortizado. Estas ventas se realizaron sin recurso para el Banco sobre la base del cumplimiento de su estrategia para optimizar la cartera de préstamos y, por lo tanto, cumplen con los requisitos definidos en la NIIF 9 para dar de baja los activos financieros cedidos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo fuera de balance correspondiente a Créditos clasificados como irreuperables asciende a 271.729 y 871.719, respectivamente.

7 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros activos financieros:
+

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Deudores Varios	1.770.885	2.341.982
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(12.300)	(364)
TOTAL	1.758.585	2.341.618



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

8 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

9 ACTIVOS INTANGIBLES

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

Los movimientos de estos bienes intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de activos intangibles".

10 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros activos no financieros:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Anticipos de Impuestos	178.536	206.124
Anticipos por compra de bienes	64.772	53.858
Pagos efectuados por adelantado	256.054	59.121
Otros	50.629	554
TOTAL	549.991	319.657

11 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros pasivos financieros:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Obligaciones por financiación de compras	8.234.466	5.298.623
Diversas sujetas a efectivo mínimo	33.013	-
Diversas	5.383	149
Arrendamientos financieros a pagar	15.227	49.869
TOTAL	8.288.089	5.348.641

12 PROVISIONES

Comprende los montos estimados para hacer frente a obligaciones presentes de probable concreción.

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023, las principales provisiones corresponden a contingencias por reclamos y juicios existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales, fiscales y de otra naturaleza.

En opinión de la Dirección de la Entidad y de sus asesores legales, no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros, cuyos montos y plazos de cancelación han sido registrados en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

13 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros pasivos no financieros:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
IVA - Débito fiscal	517.333	505.830
Beneficios a empleados	558.946	930.044
Acreedores varios	1.561.714	2.399.183
Cobros efectuados por adelantado	1.607.614	2.056.169
Retenciones a pagar	589.050	513.876
Otros impuestos a pagar	403.004	1.445.760
Otras	334.102	81.984
TOTAL	5.571.763	7.932.846

14 COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social de la Entidad asciende a 593.969, y 380.879 respectivamente se encuentran totalmente suscripto, integrado e inscripto en la Inspección General de Justicia.

15 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

A continuación, se expone la conciliación entre el cargo contable imputado al resultado por impuesto a las ganancias y el resultante de aplicar la tasa establecida por las normas impositivas vigentes a los resultados impositivos estimados de los mismos:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan	(8.504.573)	(4.719.442)
Tasa impositiva vigente	31,00 %	26,28%
Impuesto sobre la ganancia contable – Ganancia	2.636.418	1.240.269
Diferencias Permanentes (*)	(1.862.835)	(786.103)
Cargo por impuesto a las ganancias – Ganancia	773.583	454.166

(*) Incluye principalmente el efecto de aplicar el "ajuste por inflación impositivo", de acuerdo con la ley 27.430.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los activos y pasivos por impuesto diferido son los siguientes:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Activos por impuesto diferido:		
Préstamos y Otras Financiaciones - Incobrables	843.352	497.128
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste al costo amortizado	207.385	232.699
Provisiones	170.331	234.471
Arrendamientos financieros	2.442	1.383
Quebranto impositivo	3.368.373	2.575.718
Ajuste por inflación impositivo	114.155	524.576
Total activos diferidos	4.706.038	4.065.975
Pasivos por impuesto diferido:		
Gastos diferidos	7.348	15.527
Depreciaciones de propiedad, planta y equipo	88.551	11.429
Total pasivos diferidos	95.899	26.956
Activo neto por impuesto diferido	4.610.139	4.039.019

La evolución del activo neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Conceptos	31/12/2023
Activo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	4.039.019
Préstamos y Otras Financiaciones - Incobrables	346.224
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste al costo amortizado	(25.314)
Provisiones	(64.140)
Arrendamientos financieros	1.059
Quebranto impositivo	792.655
Ajuste por inflación impositivo	(410.421)
Gastos diferidos	8.179
Depreciaciones de propiedades, planta y equipo	(77.122)
Activo neto por impuesto diferido al cierre	4.610.139

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

16 APERTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

16.1 Otros ingresos operativos

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Créditos recuperados	132.104	524.815
Intereses punitivos	603.417	396.634
Otras comisiones	3.147.618	2.706.917
Resultado venta de cartera	159.121	283.468
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	219	5.549
Otros	532.436	264.547
TOTAL	4.574.915	4.181.930

16.2 Beneficios al personal

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Remuneraciones	3.139.928	3.041.472
Cargas Sociales	809.524	769.376
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	561.655	734.850
Servicios al personal	120.133	123.691
Otros	-	81.763
TOTAL	4.631.240	4.751.152

16.3 Gastos de administración

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Representación, viáticos y movilidad	38.738	36.179
Servicios administrativos contratados	2.837.727	2.103.465
Honorarios a Directores y Síndicos	4.215	5.870
Otros honorarios	2.355.045	2.303.949
Seguros	7.756	4.347
Papelería y útiles	230.440	243.368
Electricidad y comunicaciones	489.733	539.134
Propaganda y publicidad	506.796	387.921
Impuestos	511.753	531.862
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.455.060	1.500.608
Otros	135.013	66.401
TOTAL	8.572.276	7.723.104

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

16.4 Otros gastos operativos

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	4.484	6.237
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.595.432	2.750.866
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	2.061	427
Cargo por otras provisiones	386.796	392.738
Bonificaciones	708.115	917.566
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	22.177	11.805
Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas	240.314	343.610
Otros	237.347	101.740
TOTAL	5.196.726	4.524.989

17 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Efectivo	11	34
Entidades Financieras y corresponsales	2.363.417	1.970.451
TOTAL	2.363.428	1.970.485

18 FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Financiaciones recibidas de Entidades Financieras a menos de 30 días	22.799.139	15.881.401
Financiaciones recibidas de Entidades Financieras a más de 30 días	-	2.017.569
TOTAL	22.799.139	17.898.970

19 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con el Banco y que podría ejercer control o control conjunto; ejercer influencia significativa; o ser considerada miembro del personal clave de la Gerencia del Banco o de una controladora del Banco.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye al personal clave de la Gerencia que tiene autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera a los miembros de Directorio, gerente general y gerencias de primera línea como personal clave de la Gerencia a los efectos de la NIC 24.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas:

- a) Los saldos correspondientes a las operaciones efectuadas con Sociedades del Art. 33 – Ley N ° 19.550 y relacionadas son los siguientes:

Conceptos	INC S.A.	
	31/12/2023	31/12/2022
Activo		
Otros Activos Financieros	386.360	288.283
Pasivo		
Otros pasivos Financieros	3.809.679	2.542.874
Otros pasivos No Financieros	349.355	317.156
Depósitos	-	54.014

Conceptos	Carrefour S.A. Sociedad Francesa	
	31/12/2023	31/12/2022
Pasivo		
Otros Pasivos Financieros	103.741	81.984
	BNP Paribas Personal Finance S.A. (Sociedad Francesa)	
Activo		
Otros Activos Financieros	40.405	19.672

Conceptos	INC S.A.	
	31/12/2023	31/12/2022
Resultados		
Ingresos por Intereses	10.916.796	8.686.869
Egresos por intereses	1.125.909	350.835
Ingresos por Comisiones	2.100.552	1.996.431
Egresos por Comisiones	2.298.015	2.947.579
Gastos de administración	601.140	506.078
	Carrefour S.A. Sociedad Francesa	
Resultados		
Servicios al personal	(10.813)	
Beneficios al Personal		81.763

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- b) Las remuneraciones totales en concepto de sueldos y gratificaciones percibidas por el personal clave de la Gerencia por los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron de 228.714 y 399.371, respectivamente. No existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.
- c) Los saldos patrimoniales con otras partes relacionadas correspondientes a préstamos y otras financiaciones al 31 de diciembre 2023 y 2022 ascienden a 2.098 y 2.286, respectivamente.

20 GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICAS DE RIESGOS

El Directorio de la Entidad define los riesgos inherentes a su operatoria específica, centrada en el otorgamiento de financiaciones de cartera de consumo bajo la modalidad de tarjeta de crédito y préstamos personales, y establece las políticas tendientes a su cobertura.

La Gerencia de la Entidad es la encargada de diseñar los procesos orientados a evaluar la criticidad de los riesgos identificados, implementar mecanismos de control e identificar acciones de cobertura para dichos riesgos.

Los principales riesgos identificados están referidos a los siguientes aspectos: i) nivel de incobrabilidad de la cartera de préstamos (principal activo de la Entidad) -riesgo de crédito-; ii) disponibilidad de acceso a fuentes de financiamiento externo -riesgo de liquidez-; iii) nivel de costo de financiamiento externo, en las diferentes modalidades previstas (bancario, mercado de capitales, inversores institucionales) -riesgo de tasa- ; iv) comportamiento de los gastos operacionales y de estructura; en virtud a la organización funcional de la Entidad, se definió como riesgo inherente a su operatoria la gestión de la sociedad que efectúa el procesamiento informático y back-office de la actividad, en lo referente a cumplimiento normativo, nivel de prestación de servicio y continuidad de negocio -riesgo operacional y v) riesgos de tecnología y seguridad de la información.

La Entidad ha diseñado procesos de control de la gestión de su negocio que le permiten monitorear y reportar el cumplimiento de los objetivos y/o pautas previstas y evaluar la eficiencia en el flujo transaccional.

La Entidad no realiza inversiones con títulos y valores con el fin de obtener un beneficio de corto plazo por la variación de su valor y su negociación en el mercado, pero si ha adquirido hasta el mes de Octubre de 2023, Letras de Liquidez emitidas por el BCRA, con el único fin de obtener un rendimiento por intereses manteniendo dichos títulos hasta su vencimiento, y así optimizar la posición de liquidez, dado que por otro lado los utiliza para la integración del Efectivo Mínimo de acuerdo a los límites normativos. En tal sentido, no se prevén riesgos de mercado vinculados con ese tipo de instrumentos financieros.

La Entidad ha definido los procesos críticos para la gestión del riesgo operacional, alineados con los riesgos identificados mencionados más arriba. Durante el ejercicio 2022 se evaluaron los controles referidos a los riesgos identificados y se definieron planes de mitigación para aquellos procesos y/o sub-procesos clasificados de riesgo residual crítico.

La Entidad considera que las gestiones, definiciones de riesgos y controles implementados oportunamente, según se mencionan precedentemente, se encuentran razonablemente alineados a las disposiciones vigentes establecidas por el BCRA.

Con el objetivo de tener una eficiente gestión de riesgos el Directorio de la Entidad, con fecha 30 de diciembre de 2013 mediante el Acta Nro. 290 creo del Comité de Gestión Integral de Riesgo. Este Comité tiene como principales funciones la definición de metodologías de modelos y parámetros de proyección de capital para cada

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

tipo de riesgo de la entidad, la revisión y aprobación formal de los cálculos de capital económico y la revisión y aprobación de posibles planes de contingencias resultantes de las pruebas de estrés realizadas.

De acuerdo con las mejores prácticas y lineamientos normativos establecidos, BSF dispone de procedimientos para la gestión de sus riesgos. A partir de junio de 2018, mediante el acta de Directorio n° 441 optó por cuantificar la necesidad de capital económico a través de la metodología simplificada en virtud de que el Banco encuadra dentro de las Entidades pertenecientes al grupo "C" conforme al punto 4.1 de las normas sobre "Autoridades de Entidades Financieras" del BCRA.

Dicho proceso se encuentra integrado dentro del régimen informativo de capitales mínimos y el cálculo es efectuado en forma trimestral.

El BCRA, siguiendo los lineamientos del Comité de Basilea, a través del texto ordenado sobre "Capitales Mínimos de las Entidades Financieras", establece que toda entidad financiera deberá tener integrado determinado nivel de capital mínimo, el que se calcula en función de sus activos ponderados por riesgo (APR) dicha integración se encuentra reflejada a través de:

$RPC = PNB + PNC$

donde:

RPC: responsabilidad patrimonial computable - capital regulatorio total-.

PNb: patrimonio neto básico -capital de nivel uno-.

PNC: patrimonio neto complementario -capital de nivel dos-, neto de las deducciones correspondientes (CDPNc).



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la posición de capital mínimo de la Entidad se componía de la siguiente manera:

Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Exigencia total <u>(1)</u>	4.194.194	1.376.816
Integración	8.190.335	3.684.954
Exceso	3.996.141	2.308.138

(1) La exigencia contempla el límite en la exigencia por Riesgo Operacional dispuesta para las entidades del grupo "C".

A continuación, se describen las políticas y procesos para la identificación, evaluación, control y mitigación para cada uno de los principales riesgos:

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo que existe respecto de la posibilidad de que la Entidad incurra en una pérdida debido a que uno o varios de sus clientes o contrapartes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

Los clientes son calificados mediante un sistema de Scoring. Las políticas de la Entidad en la materia establecen que únicamente casos especiales pueden ser calificados mediante la utilización de medios no automáticos, requiriéndose la intervención de distintos niveles de aprobación en función del monto de la asistencia a acordar. Una vez otorgado el préstamo, la clasificación se refiere a la calidad de los clientes y se vincula con lo establecido por la normativa del BCRA sobre "Clasificación de deudores y provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" hasta el 31.12.23.

La clasificación y seguimiento periódico de los clientes permite mantener a buen resguardo la calidad de los activos y tomar con anticipación acciones correctivas que conserven el patrimonio de la Entidad.

Las principales consideraciones para la evaluación de la desvalorización de préstamos incluyen si existen pagos vencidos de capital o intereses por más de 90 días o si existe alguna dificultad sabida en los flujos de fondos de las contrapartes, reducción de las calificaciones de créditos o violación de los términos originales del contrato.

Clasificación de deudores

Disposiciones vigentes para el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022:

La clasificación de los deudores de la Entidad consta de 5 categorías que implican diferentes niveles de provisionamiento. El criterio utilizado en la clasificación de los deudores correspondientes a la cartera de préstamos de consumo y comercial asimilable a consumo, se basa en una evaluación objetiva, considerando el cumplimiento actual del deudor, en función a los días de atraso, conforme se detalla a continuación:

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Situación	PREVISIÓN		Días de atraso
	Con garantías preferidas	Sin garantías preferidas	
1. En situación normal	1%	1%	Hasta 31
2. Riesgo Potencial	3%	5%	32 hasta 90
3. Con problemas y de riesgo medio	12%	25%	91 hasta 180
4. Con alto riesgo de insolvencia y de riesgo alto	25%	50%	181 hasta 365
5. Irrecuperable	50%	100%	Más de 365
6. Irrecuperable por disposición técnica	100%	100%	

Esto se encuentra alineado a lo exigido por el BCRA, en la sección 7.2 del texto ordenado de las normas de clasificación de los deudores de la cartera para consumo o vivienda.

En el anexo B se exponen las financiaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo con las situaciones mencionadas precedentemente.

El siguiente cuadro muestra el detalle de provisiones específicas y globales constituidas al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R):

Sector	Saldo
Cartera de Consumo y Vivienda	
Sin garantías ni contra garantías preferidas	
- Global (*)	633.318
- Específicas	2.399.113
- Otros conceptos	12.300
Total de Provisiones	3.044.731

(*) Aplicables a la cartera en situación normal e incluye provisiones adicionales superiores a las mínimas regulatorias, que al 31.12.23 alcanzó los 211.248 miles de pesos.

Riesgo de Liquidez

Se define a la liquidez como la capacidad de las entidades financieras de fondar los incrementos de los activos y cumplir con sus obligaciones a medida que éstas se hacen exigibles, sin incurrir en pérdidas significativas.

A los efectos de estas disposiciones, se entiende por riesgo de liquidez principalmente al riesgo de liquidez de fondeo, definido como aquel en que la entidad financiera no pueda cumplir de manera eficiente con los flujos de fondos esperados e inesperados, corrientes y futuros y con las garantías sin afectar para ello sus operaciones diarias o su condición financiera.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

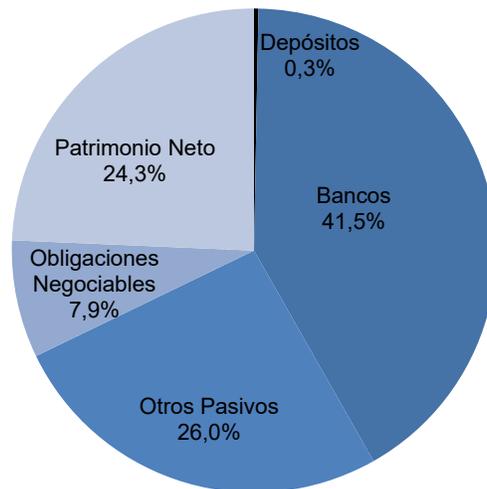
La gestión de control de Riesgo de Liquidez abarca todos los instrumentos financieros incluidos en la cartera de la Entidad y los procesos y controles relevantes para el cumplimiento de los objetivos de negocios.

La cartera de la Entidad está compuesta básicamente por activos relacionados con la asistencia a consumo mediante la tarjeta de crédito Carrefour Mastercard principalmente en las tiendas de INC. SA (Carrefour Argentina) y en menor medida a préstamos personales y letras de liquidez del BCRA. La estructura de fondeo de la actividad está diversificada con instrumentos financieros como ser financiamiento bancario, depósitos corporativos a plazo de Compañías de Seguros y Fondos Comunes de Inversión, cuenta corriente remunerada y emisiones de Obligaciones Negociables, además de Capital propio.

La Entidad cuenta con políticas en materia de liquidez, las cuales tienen como objetivo administrar la misma en forma eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizar la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Asimismo, la Entidad ha implementado una serie de herramientas de medición y control del riesgo, incluyendo el monitoreo regular de los gaps de liquidez, así como diversos ratios de liquidez.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco de Servicios Financieros S.A. cuenta con la siguiente diversificación de su fuente de fondeo.



A continuación, se detallan los coeficientes de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022: 1,29 y 1,50, respectivamente, considerando Activo corriente/Pasivo corriente.

Por otra parte, en los anexos D e I se expone la apertura de los préstamos y otras financiaciones y de los pasivos financieros por vencimientos contractuales, respectivamente.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Riesgo de Tasa

El Riesgo de Tasa de Interés es la posibilidad de que se produzcan cambios en la condición financiera de una entidad como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo tener efectos adversos en los ingresos financieros netos de la entidad y en su valor económico.

Al momento de aprobación de la política de Riesgo de Tasa, Banco de Servicios Financieros no cuenta con cartera de negociación, con lo cual no está expuesto al Riesgo de Mercado y por ende, todos los instrumentos en la cartera están incluidos en la Gestión de Riesgo de Tasa.

El eje de la estrategia de negocios del Banco gira en torno a financiaciones de cartera de consumo. Preferentemente en operaciones de tarjeta de crédito a personas físicas.

Los objetivos son los siguientes:

- Potenciar la cifra de venta de los locales del Grupo Carrefour en el país, generando tráfico en las tiendas y brindando medios de pago y financiación competitivos a los clientes del Grupo Carrefour;
- Fidelizar el consumo de los clientes en los locales del Grupo Carrefour mediante la oferta de acciones promocionales y publicitarias permanentes, apuntando a fomentar una propensión habitual al consumo de bienes de consumo y durables; y
- Generar contribución adicional a la actividad y optimizar las sinergias comerciales, operativas y económicas dentro del grupo económico Carrefour.

En virtud de la estrategia de negocio definida precedentemente se determina gestionar el riesgo bajo las siguientes premisas:

- Tasas activas variables en virtud de la composición de su cartera de crédito (tarjetas de crédito).
- Tasas activas de corto plazo. Posibilidad de adecuación de la tasa activa rápidamente.
- Tasas pasivas preferentemente fijas en tanto las condiciones de mercado lo permitan (liquidez del sistema de acuerdo con las diferentes modalidades previstas para la entidad: bancario, mercado de capitales e inversores institucionales).

El objetivo de la estrategia es proteger la liquidez y solvencia, el nivel de tolerancia al riesgo como así también la capacidad para enfrentar situaciones de estrés en el mercado.

Principios y Directrices del Riesgo de Tasa

Los principios y directrices establecen un marco sobre el cual se apoya la estructura de control de Riesgo de Tasa. Estos conceptos establecen que se debe:

- Presentar al Directorio las políticas y estrategias para su aprobación. Presentar también informes respecto al Riesgo de Tasa y notificar al Directorio en caso de exceder algún límite.
- Realizar el cálculo del capital por Riesgo de Tasa.
- Asegurar que los procesos e instrumentos utilizados para el control de Riesgo de Tasa sean compatibles con la naturaleza de las operaciones.
- Participar en la aprobación de nuevos productos y/o en la identificación de nuevos factores de riesgos.
- Formalizar los procedimientos a realizar en caso de desencuadramiento de límites superiores y/o internos.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Garantizar que las exposiciones actuales permanezcan alineadas con la tolerancia al Riesgo de Tasa establecido.

Riesgo Operacional

El Riesgo Operacional se define como el riesgo de pérdida resultante de la inadecuación o fallas de los procesos internos, de la actuación del personal y/o de los sistemas internos, o bien aquellas que sean producto de eventos externos. Esta definición incluye al Riesgo Legal pero excluye al Riesgo Estratégico y al Riesgo Reputacional.

En ese marco, el riesgo legal -que puede verificarse en forma endógena o exógena a la Entidad- comprende, entre otros aspectos, la exposición a sanciones, penalidades u otras consecuencias económicas y de otra índole, por incumplimiento de normas y obligaciones contractuales.

Por otra parte, la Entidad ha implementado un sistema de gestión del riesgo operacional que se ajusta a los lineamientos establecidos por el BCRA en la Comunicación "A" 5398 y modificatorias, y mediante la Comunicación "A" 5272 se estableció una exigencia de capital mínimo bajo este concepto, con vigencia a partir del 1º de febrero de 2012.

La Entidad ha definido los procesos críticos para la gestión del riesgo operacional, alineados con los riesgos identificados mencionados más arriba. Durante el ejercicio 2023 se evaluaron los controles referidos a los riesgos identificados y se definieron planes de mitigación para aquellos procesos y/o sub-procesos clasificados de riesgo residual crítico. En Junio 2020 se aprobó la nueva metodología de Medición de Riesgos y Controles y las nuevas escalas. Desde ese entonces, se incorporó el concepto de Riesgo Inherente, es decir el riesgo intrínseco de cada actividad, sin tener en cuenta los controles de la Entidad y que surge de la exposición que tenga el Banco, y de la probabilidad que un evento negativo afecte la rentabilidad y el capital de la compañía, y se presentó una nueva forma de medición de los controles donde se evalúa la efectividad considerando un peso específico de cada uno de los componentes del mismo.

Las Políticas sobre Gestión del Riesgo Operacional y los lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, tienen el objetivo de establecer las bases y principales lineamientos para la Gestión de Riesgo Operacional en la Entidad, tal que resulten directrices sobre los siguientes temas:

- Desarrollo de Procedimientos del Sistema de Gestión de Riesgo Operacional.
- Proporcionar y documentar los roles y responsabilidades relacionados con el Sistema de Gestión de Riesgo Operacional (SGRO.)
- Profundizar acerca de los perfiles y funciones vinculados con la Gestión de Riesgo Operacional, y establecer las bases para lograr el mantenimiento de una estructura apropiada de dirección, roles, responsabilidades y valores.
- Asegurar que las Funciones de los perfiles relacionados con la Gestión de Riesgos sean comprendidas, por todos los funcionarios de todos los niveles, para posibilitar un mejor desempeño y administración de riesgos en el ámbito de la Entidad.

El Sistema para la Gestión del Riesgo Operacional comprende las políticas, procedimientos y estructuras con que cuenta la Entidad para su adecuada gestión.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Es el conjunto de elementos tales como documentación, registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de la información y capacitación, mediante los cuales la Entidad identifica, mide, controla y monitorea el Riesgo Operativo.

Se entiende por Gestión del Riesgo Operacional a la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo. El objetivo consiste en evaluar la vulnerabilidad de la Entidad, ante la ocurrencia de los eventos, para así comprender mejor su perfil de riesgo operacional y, en su caso, adoptar las medidas correctivas de las políticas que sean pertinentes.

A los efectos de asegurar un mecanismo efectivo de gestión y control del riesgo operativo, se deberá considerar y diseñar una apropiada combinación de:

- Estructura organizacional, afectada a la ejecución de las actividades,
- Autoridades de aprobación, de las actividades,
- Asignación de recursos humanos, con educación y entrenamiento adecuados,
- Procesos internos claramente definidos,
- Soporte tecnológico adecuado

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en las posiciones dentro y fuera de balance de la Entidad a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos. Los riesgos del mercado comprenden el riesgo de tasas de interés, de cambio y de precios.

Dada la operatoria de la Entidad, que solo incluye Letras de Liquidez del BCRA con el fin de obtener rendimiento de intereses, y no incluye operaciones con títulos y/o valores, no se prevén riesgos de mercado vinculados con ese tipo de instrumentos financieros.

Riesgo tecnológico y de seguridad de la información

La entidad se encuentra trabajando en los nuevos requisitos mínimos para la gestión y control de los riesgos de tecnología y seguridad de la información, la prevención del fraude y la ciberresiliencia tanto para las entidades financieras de argentina como para los servicios financieros digitales en base a las nuevas normativas emitidas por el BCRA.

La adecuación normativa implica que la alta gerencia juegue un rol preponderante en las decisiones por medio del diseño de estrategias, roles y esquemas de control; estableciendo mecanismos de comunicación y coordinación entre las áreas técnicas para el cumplimiento de objetivos, siendo relevante que debe conocer los riesgos y tomar decisiones basadas en estos resultados.

21 GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

En cumplimiento a las disposiciones establecidas por la Comunicación "A" 5201 y complementarias del B.C.R.A., la Entidad ha elaborado un Código de Gobierno Societario que contempla los puntos definidos en la normativa, y que está orientado a dar un marco formal a la gestión del Directorio, la Gerencia General, los distintos Comités y funcionarios responsables de la Entidad.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los principales aspectos contemplados en dicho Código son los siguientes:

- **Órganos de Gobierno Societario**

- Accionistas

Banco de Servicios Financieros S.A. es una entidad financiera privada local de capitales extranjeros, cuya actividad se rige por la Ley de Entidades Financieras, la Ley de Sociedades Comerciales, su Estatuto Societario, las disposiciones que le son aplicables del Código Civil y Comercial de la Nación y por todas las normas legales vigentes que rigen la actividad de intermediación financiera. Fue creada en 1998 entre Carrefour Argentina (actualmente INC) y BNP - Paribas Personal Finance (Cetelem), y ha sido autorizada por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) para operar como Banco Comercial Minorista. Si bien la Entidad está habilitada para poder realizar todas las operaciones activas y pasivas, prestación de servicios al público en general y todas las otras operaciones que por su naturaleza pertenezcan al giro de los bancos comerciales de conformidad con la legislación vigente sobre la materia, su principal negocio se centra en proveer servicios financieros al Grupo Carrefour en Argentina, su principal accionista, de manera que, mediante el uso de su tarjeta de crédito o prepaga, los clientes puedan realizar principalmente compras en todos los locales Carrefour del país, como así también tener acceso a cajeros automáticos para adelantos de efectivo y opciones de pago.

Composición accionaria:

Inc S.A: Participación del 92,47% sobre el capital representativo de las acciones ordinarias, nominativas no endosables, de valor nominal \$1 por acción y con derecho a un voto por acción.

BNP - Paribas Personal Finance: Participación del 7,53% sobre el capital representativo de las acciones ordinarias, nominativas no endosables, de valor nominal \$1 por acción y con derecho a un voto por acción.

- ✓ Asamblea de Accionistas

La composición, convocatoria, el régimen de celebración de las reuniones y los asuntos a tratar en la Asamblea de Accionistas se ajustan a lo previsto en la Ley 19.550 y en el Estatuto Social de la Entidad. Las deliberaciones y acuerdos de las Asambleas se harán constar en acta, siendo ésta el fiel reflejo de lo informado y aprobado.

- ✓ Directorio

La Entidad es dirigida y administrada por un Directorio compuesto por 4 (cuatro) directores titulares del accionista mayoritario (entre los cuales se encuentra el Presidente y Vicepresidente).

En cada Asamblea Anual Ordinaria de accionistas, se elegirá a los miembros del Directorio para desempeñar el cargo por el término fijo de un ejercicio, pudiendo ser reelegidos indefinidamente. En caso de que un Director no sea reelegido, renuncie a su cargo o exista algún impedimento para el ejercicio de sus funciones antes de finalizar el ejercicio, su puesto será ocupado automáticamente por cualquier otro director de la misma clase. En caso de haberse agotado la posibilidad de incorporación de los directores designados, de corresponder, la



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Comisión Fiscalizadora elegirá un representante, previa consulta a la clase de acciones correspondiente, hasta que se celebre la próxima Asamblea de Accionistas o se reintegre el director reemplazado.

Conforme a lo establecido por la Com. "A" 6111 del B.C.R.A., modificatorias y complementarias, deberá existir separación entre las funciones ejecutivas y las de dirección en función del grupo en que resulte encuadrada la entidad financiera. De acuerdo a la clasificación que dicho organismo establece, Banco de Servicios Financieros S.A. se encuentra encuadrada dentro del Grupo C de entidades financieras, por lo que podrá optar por separar o no las funciones ejecutivas de las de dirección.

✓ Gerente General

El Gerente General es designado por el Directorio de la Entidad, sujeta a la aprobación del Banco Central de la República Argentina. Sus funciones y responsabilidades son las siguientes:

- ✓ Conocer acabadamente la estructura operativa de la Entidad y dirigir la gestión general de la misma,
- ✓ Implementar el sistema de control interno aprobado por el Directorio y monitorear su efectividad, reportando periódicamente sobre el cumplimiento de los objetivos,
- ✓ Implementar las políticas, procesos y procedimientos necesarios para gestionar las operaciones y riesgos en forma prudente,
- ✓ Monitorear y asegurar que las actividades llevadas a cabo por la Entidad sean consistentes con la estrategia del negocio, las políticas aprobadas por el Directorio y los riesgos a asumir,
- ✓ Suministrar al Directorio información relevante, íntegra y oportuna que le permita evaluar la gestión operativa y de riesgos y analizar si las responsabilidades asignadas se cumplen efectivamente,
- ✓ Monitorear las tareas llevadas a cabo por los gerentes y responsables de las distintas áreas de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos por el Directorio,
- ✓ Asignar responsabilidades al personal,
- ✓ Establecer una estructura gerencial que fomente la asunción de responsabilidades,
- ✓ Utilizar efectivamente el trabajo llevado a cabo por las auditorías interna y externa y las funciones relacionadas con el sistema de control interno,
- ✓ Aprobar políticas de selección de personal que promuevan ámbitos de trabajo inclusivos y diversos en términos de géneros, origen geográfico, edad, perfil étnico, experiencia profesional, composiciones familiares y responsabilidades de cuidado, tanto para la designación de la Alta Gerencia como del resto del personal,
- ✓ Contemplar el criterio de paridad de género en todos los ámbitos.

✓ Comités

✓ *Comité de Auditoría*

El Comité de Auditoría se encuentra integrado por tres miembros, dos de ellos miembros del Directorio y el tercero, el responsable máximo de la labor de Auditoría Interna de la Entidad, cuyo servicio actualmente se encuentra tercerizado. Los citados directivos permanecerán en sus funciones por un período mínimo de dos (2) años (y siempre que su mandato no expire antes) y un máximo de seis (6) años. El lapso de su permanencia en dicha función no deberá ser coincidente, de tal manera que siempre el Comité se encuentre integrado por un directivo con experiencia en la materia.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El Comité actuará en todo lo relacionado con las actividades desarrolladas por Banco de Servicios Financieros S.A. Todos los miembros del Comité cuentan con el tiempo disponible, el escepticismo profesional y el conocimiento práctico en finanzas, contabilidad y control interno, los cuales son necesarios para llevar a cabo efectivamente su función.

✓ *Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (PLDyFT)*

Este Comité se encuentra integrado por dos (2) miembros del Directorio, uno de los cuales es el Oficial de Cumplimiento Titular y Director de Legales y Compliance, y el otro, el Oficial de Cumplimiento Suplente y Directora de Riesgo de Crédito y Cobranzas, el Director de Sistemas y Operaciones, y el Gerente de Riesgo Crediticio.

El Comité actuará en todo lo relacionado con las actividades desarrolladas por el Banco de Servicios Financieros S.A. a luz de la normativa aplicable a la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas. Será el encargado de planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas establecidas en el Manual de Prevención de Lavado de Activos y financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas de la Entidad que fuera aprobado por el Directorio de la misma. A su vez, deberá observar el marco legal y regulatorio vigente en la materia.

✓ *Comité de Gobierno de Tecnología y Seguridad de la Información.*

En virtud de la Comunicación "A" 7783 del BCRA, modificatorias y complementarias, la Entidad ha renombrado el comité de Comité de Tecnología Informática por el Comité de *Gobierno de Tecnología y Seguridad de la Información* y el mismo esta está integrado por 2 (dos) miembros del Directorio y Gerente de Seguridad de la Información, Gerente de Sistemas y Gerente de Tecnología & Canales.

Este Comité actúa como grupo de análisis, opinión y aprobación de los temas relacionados con las políticas, objetivos y planificación de sistemas de la compañía y la verificación de la evolución de los planes y del comportamiento informático de la Entidad.

✓ *Comité de Riesgo Operacional*

El Comité se encuentra integrado por un miembro del Directorio, el Responsable de Riesgo Operacional y el Director de Legales y Compliance.

Este Comité tiene como objetivo observar, de manera independiente, la gestión del riesgo operacional de la Entidad y alertar al Responsable sobre la administración de los mismos.

✓ *Comité de Riesgo Crediticio*

Este Comité se encuentra integrado por un miembro del Directorio, que revise al mismo tiempo el carácter de Gerente General, la Directora de Riesgo Crediticio y Cobranza, la Director de Administración y Finanzas, la Directora Comercial, el Gerente de Riesgo Crediticio y el Gerente de Cobranzas de la Entidad y tiene como

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

objetivo observar y analizar, de manera independiente, la gestión del riesgo de crédito de la Entidad y alertar al Responsable sobre la administración de los mismos.

El presente Comité tiene como objetivo observar, de manera independiente, la gestión del riesgo de crédito de la Entidad y alertar al Responsable sobre la administración de los mismos.

✓ *Comité de Gestión Integral de Riesgo*

Este Comité se encuentra integrado por un miembro del Directorio y al mismo tiempo Gerente General, la Directora Comercial, la Directora de Administración y Finanzas, la Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas, el Director de Sistemas, el Director de Legales y Compliance y la Responsable de Riesgo Operacional.

El presente Comité tiene como objetivo observar, de manera independiente, la gestión global del riesgo de la Entidad y alertar al Responsable sobre la administración de los mismos.

✓ *Comité de Protección del Usuario de Servicios Financieros*

Este Comité se encuentra integrado por, el Presidente y Gerente General, Directora Comercial, Responsable Titular de Protección al Usuario de Servicios Financieros y Director de Legales y Compliance, Director de Sistemas, Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas, Gerente de Compliance, Riesgo Operacional y Responsable Suplente de Protección al Usuario de Servicios Financieros y Gerente de Administración y Contabilidad, pudiendo invitar a todos aquellos funcionarios cuya participación se considere necesaria y/o conveniente.

El Comité tendrá como responsabilidad primaria el cumplimiento de las normas sobre la Protección de los Usuarios de Servicios Financieros.

✓ *Comité de Crisis*

Este Comité se encuentra integrado por la Gerente General, el Director de Legales y Compliance, la Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas, la Directora Comercial, la Directora de Administración y Finanzas, el Director de Sistemas y Operaciones, el Gerente de Seguridad de la Información y la Gerente de Compliance y Riesgo Operacional pudiendo invitar a todos aquellos funcionarios cuya participación se considere necesaria y/o conveniente.

El presente Comité tiene como objetivo reunir a los equipos de trabajo, evaluar la gravedad de la contingencia por sectores, sus impactos posibles y la duración probable de la misma, analizar la situación y decidir la activación del Business Continuity Plan – BCP, entre otras.

✓ *Comité de PSAN*

Este Comité se encuentra integrado por la Gerencia General quien estará a cargo del Comité, Directora Comercial; Directora de Administración y Finanzas; Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas; Director de Sistemas y Operaciones; Director de Legales y Compliance, Gerente de Compliance y Responsable de Riesgo



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

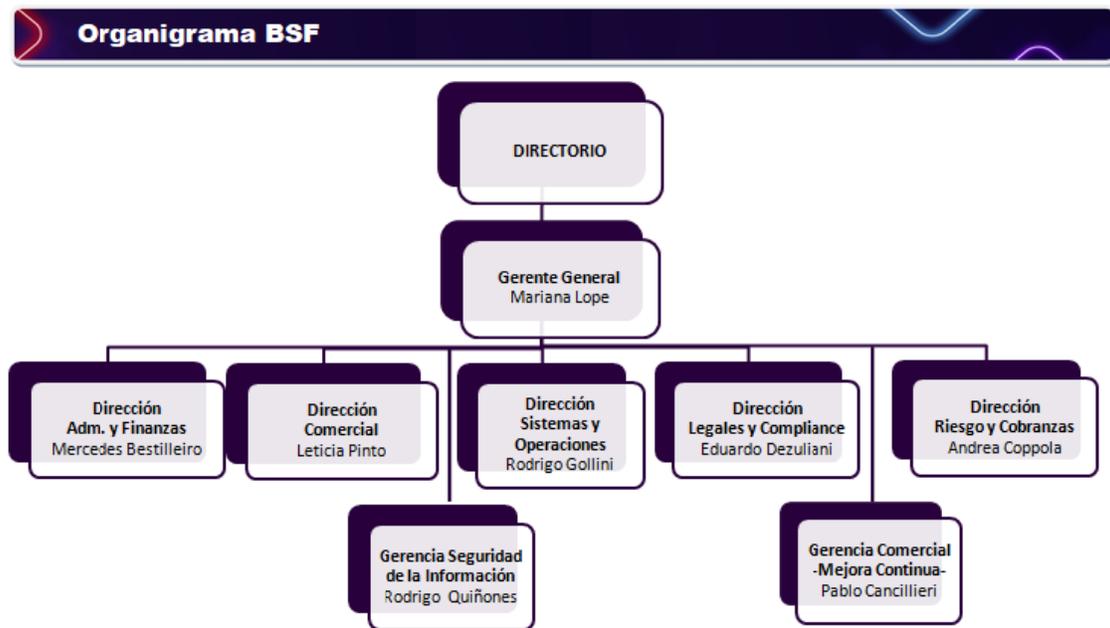
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Operacional y Gerente de Seguridad de la Información, si no fuera alguno de los miembros antes mencionados.

Tendrá como objetivo facilitar el análisis transversal de los riesgos, formalizar el asesoramiento y la toma de decisiones al momento de plantearse situaciones tales como, por ejemplo, el lanzamiento de un producto no comercializado previamente o una nueva categoría de cliente o un tipo o perfil de riesgo no encontrado anteriormente, o situaciones para las cuales no existe una adecuada identificación o registración de los riesgos, entre otras.

Adicionalmente la Entidad creó la Comisión de Trabajo de Ética y Cumplimiento cuya finalidad es la de revisar y aprobar las políticas de ética y cumplimiento del Banco, evaluar la gestión del Directorio y la renovación y sustitución de las Gerencias, revisar y aprobar los sistemas que aseguren que la entidad cuenta con medios adecuados para promover la toma de decisiones apropiadas y el cumplimiento de las regulaciones internas y externas.

- **Estructura Organizacional**



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

• Información relativa a sus prácticas de incentivos económicos al personal

La remuneración del personal de la Entidad tiene el siguiente tratamiento:

- La remuneración del Gerente General será definida por el Presidente del Directorio.
- La remuneración de las Gerencias medias serán definidas por el Gerente General.
- La remuneración del resto de la nómina será definida por el Convenio colectivo de trabajo aplicable y los acuerdos salariales negociados.
- Las remuneraciones de la nómina del Banco podrán ser revisadas anualmente.

– La Política de incentivos es la siguiente:

- Los programas de incentivos abarcan los aspectos financieros y no financieros, directos e indirectos de la remuneración, que buscan motivar al trabajador para que continúe aportando su máxima eficiencia a la Entidad.
- El Banco podrá otorgar beneficios económicos a los colaboradores, los cuales estarán encuadrados dentro de la política definida al respecto por el accionista mayoritario del Banco, en lo referido a frecuencia, periodicidad, modalidad e importe, y principalmente estarán basados en objetivos fijados en función a la performance del Banco.

– Con respecto al desempeño del personal:

- El Banco deberá evaluar formalmente y con una periodicidad mínima anual el desempeño de los Gerentes, Jefes y Analistas y del resto de sus colaboradores.
- El proceso de evaluación de desempeño estará encuadrado dentro de la política definida al respecto por el accionista mayoritario del Banco en lo referido a la modalidad operativa (herramienta empleada para la evaluación, proceso de entrevistas de evaluación y cierre de evaluación).
- Los criterios de evaluación de desempeño de cada colaborador se aplicarán sobre la gestión realizada por éste dentro del Banco durante el ejercicio económico o año calendario correspondiente. Estos criterios están asociados a las competencias y conocimientos de cada colaborador, como así también a las fortalezas, oportunidades de mejora, proyectos y deseos de evolución.
- Dentro del proceso de evaluación de desempeño, se deberán fijar objetivos de performance para el próximo ejercicio económico.

22 SISTEMA DE SEGUROS DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos con el objeto de cubrir el riesgo de los depósitos bancarios, adicionalmente al sistema de privilegios y protección previsto en la Ley de Entidades Financieras.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

No están incluidos en el régimen de garantía los depósitos efectuados por otras entidades financieras (incluyendo los certificados de depósito a plazo fijo adquiridos por negociación secundaria), los depósitos efectuados por personas vinculadas directa o indirectamente a la Entidad, los depósitos de títulos valores, aceptaciones, obligaciones negociables o garantías, los depósitos a la vista en los que se convengan tasas de interés superiores a las de referencia, y los depósitos e inversiones a plazo que superen 1,3 veces esa tasa o la tasa de referencia más 5 puntos porcentuales, la mayor de ambas, excepto los certificados de depósito a plazo fijo en pesos concertados a la tasa nominal anual mínima difundida por el BCRA según lo previsto en el punto 1.11.1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo". También se hallan excluidos los depósitos cuya titularidad haya sido adquirida vía endoso y las imposiciones que ofrezcan incentivos adicionales a la tasa de interés.

El sistema ha sido implementado mediante la creación de un fondo denominado "Fondo de Garantía de los Depósitos", que es administrado por la sociedad Seguros de Depósitos S.A. (SEDESA) y cuyos accionistas son el BCRA y las entidades financieras en la proporción que para cada una de ellas determina dicha Institución en función de los aportes efectuados al mencionado Fondo.

Posteriormente, mediante la Comunicación "A" 7661 de fecha 22 de diciembre de 2022, el BCRA incrementó a pesos 6.000.000 dicho límite a partir del 1° de enero de 2023. El aporte normal al Fondo de Garantía de los Depósitos continúa siendo el 0,015%.

23 BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

En el rubro Activos financieros entregados en garantía al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene registrados 41.230 y 53.839 respectivamente, afectados a garantías a favor de la cámara electrónica de compensación.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad registró en el rubro "Otros activos financieros" -activos con disponibilidad restringida por 14 y 364, respectivamente, correspondientes a embargos preventivos por reclamos judiciales. Al 31 de diciembre de 2023 se ha decidido constituir una provisión sobre dichos saldos respectivamente.

24 CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV

Guarda de documentación - Resolución CNV N° 629/14

Con fecha 14 de agosto de 2014, la Comisión Nacional de Valores emitió la Resolución General N° 629 mediante la cual establece modificaciones a sus normas en materia de guarda y conservación de libros societarios, libros contables y documentación comercial.

En tal sentido, se informa que se encuentra a disposición en la sede inscripta, el detalle de la documentación dada en guarda, como así también la documentación referida en el artículo 5°, inciso a.3) Sección I del Capítulo V del Título II de las NORMAS (N.T. 2013 y modificatorias.).

La documentación dada en guarda a terceros es la siguiente:

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Documentación	Sujeto encargado del Depósito	Ubicación	Domicilio de Ubicación
Documentación vinculada a asistencia de cartera de consumo	Iron Mountain Argentina S.A.	Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 – CABA (**)
			Calle Tucumán, Esquina el Zonda, Localidad Carlos Spegazzini, Municipalidad de Ezeiza. (Alt. Km 45 de la autopista Ezeiza Cañuelas)
			Azara 1245 – CABA (*)
Resto de documentación de la Sociedad	Inc S.A.	Administración de documentos S.A. (Addoc)	Av. Sgto. Cayetano Beliera 410 – Ex Ruta N° 8, Km 51,200 – Pilar B1629AAN – Prov. Bs. As.

(*) El 5 de febrero de 2014 ocurrió un siniestro de público conocimiento en los depósitos de Iron Mountain S.A. De acuerdo con lo informado al BCRA mediante nota de fecha 17 de marzo de 2014, en el siniestro se han dañado 2.045 contratos de créditos activos y 1.068 contratos de clientes inactivos. Al 31 de diciembre de 2023, se encuentran activos 870 contratos de créditos.

(**) Con fecha 24 de abril de 2023, ocurrió un siniestro de público conocimiento en los depósitos de Iron Mountain S.A, no siendo afectada documentación del Banco.

25 CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Los principales conceptos computados por la Entidad para la integración de Efectivo Mínimo según lo dispuesto por las normas emitidas por el BCRA en la materia, son las que se detallan a continuación:

Conceptos	Saldos Contables 31/12/2023	Saldos Contables 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		
-Banco Central de la República Argentina	2.363.217	1.970.451
Otros Títulos de Deuda		
- Leliqs		310.196
Activos financieros entregados en garantía		
-Banco Central de la República Argentina – Cuentas especiales de garantías computables para el régimen informativo de Efectivo Mínimo	41.230	53.839

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

26 SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

A la fecha de emisión de los presentes Estados financieros no existe ningún Sumario del BCRA notificado a Banco de Servicios Financieros S.A.

27 EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 6 de enero de 2010 la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas resolvió aprobar el ingreso de la Entidad al régimen de oferta pública previsto en la Ley Nro. 17.811 y sus modificatorias y reglamentarias, mediante la creación de un Programa de Obligaciones Negociables simples, no convertibles en acciones, de corto, mediano o largo plazo, sin garantía o con garantía común subordinadas o no, por un monto máximo en circulación en cualquier momento de \$300.000.000, o su equivalente en otras monedas (el "Programa"), pudiendo las mismas estar denominadas en pesos o en cualquier otra moneda. Cada clase y/o serie de obligaciones negociables que se emitan bajo el Programa (cada una, una "Clase" o "Serie") serán calificadas conforme a lo requerido por las normas del BCRA y se harán contar las calificaciones otorgadas en el Suplemento de Precio de la Clase o Serie respectiva. Dicho programa fue autorizado por la CNV mediante Resolución N° 16.368 del 15 de julio de 2010. El monto total del programa fue ampliado hasta la suma de \$ 500.000.000 (o su equivalente en otras monedas) por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de junio de 2012 y autorizado por la CNV mediante Resolución N° 17.236 del 28 de noviembre de 2013. Posteriormente, el monto total del programa fue ampliado hasta la suma de U\$S 150.000.000 (o su equivalente en otras monedas) y el plazo de vigencia prorrogado por un plazo adicional de 5 años por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 19 de diciembre de 2013 y autorizado por la CNV mediante Resolución N° 17.425 del 14 de agosto de 2014. Finalmente, el monto total del programa fue ampliado hasta la suma de U\$S 250.000.000 (o su equivalente en otras monedas) por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2017 y autorizado por la CNV mediante Resolución N° 18.858 del 20 de julio de 2017.

Con fecha 20 de marzo de 2018 la Asamblea General Ordinaria de Accionistas aprobó el registro del Banco como Emisor Frecuente en los términos de las Normas de la CNV T.O. 2013 y modificatorias. Asimismo, el Directorio aprobó con fecha 28 de marzo de 2019, el registro del Banco como Emisor Frecuente, y en consecuencia, solicitar oferta pública de obligaciones negociables bajo el Programa de Régimen Simplificado previsto en dichas normas. Finalmente, con fecha 22 de abril de 2019 la Asamblea General Ordinaria de Accionistas ratifica lo resuelto por el Directorio en fecha 28 de marzo de 2019.

Con fecha 29 de abril de 2020 la Asamblea General Ordinaria de Accionistas ratifica lo resuelto por el Directorio en fecha 14 de abril de 2020, respecto de la extensión por 5 (cinco) años del plazo de vigencia del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables del Banco por hasta V/N US\$ 250.000.000 o su equivalente en otras monedas.

Con fecha 21 de septiembre de 2022, la entidad emitió la Serie Nro. 21 de obligaciones negociables, por un monto total de \$1.800.000.000 (pesos mil ochocientos millones), equivalentes al 100% del valor nominal, con amortización mediante un pago total pagadero a la fecha de vencimiento el 21 de septiembre de 2023, y con devengamiento de intereses a una tasa variable resultante de la suma de Tasa Badlar Privados más el margen de corte 2,96%, pagaderos en fechas 21 de diciembre de 2022, 21 de marzo de 2023, 21 de junio de 2023, y 21 de septiembre de 2023.

Con fecha 3 de marzo de 2023, la entidad emitió la Serie Nro. 22 de obligaciones negociables, por un monto total de \$2.162.500.000 (pesos dos mil seiscientos sesenta y dos millones, quinientos mil), equivalentes al 100% del valor nominal, con amortización mediante un pago total pagadero a la fecha de vencimiento el 3 de marzo de

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

2024, y con devengamiento de intereses a una tasa variable resultante de la suma de Tasa Badlar Privados más el margen de corte 4,50%, pagaderos en fechas 3 de junio de 2023, 3 de septiembre de 2023, 3 de diciembre de 2023, y 3 de marzo de 2024.

Con fecha 19 de julio de 2023, la entidad emitió la Serie Nro. 23 de obligaciones negociables, por un monto total de \$1.518.790.998 (pesos mil quinientos dieciocho millones setecientos noventa mil novecientos noventa y ocho), equivalentes al 100% del valor nominal, con amortización mediante un pago total pagadero a la fecha de vencimiento el 19 de julio de 2024, y con devengamiento de intereses a una tasa variable resultante de la suma de Tasa Badlar Privados más el margen de corte 5,50%, pagaderos en fechas 19 de octubre de 2023, 19 de enero de 2024, 19 de abril de 2024, y 19 de julio de 2024. Cabe destacar que del monto total emitido, \$1.094.427.098 (pesos un mil noventa y cuatro millones cuatrocientos veintisiete mil noventa y ocho) fueron integrados mediante el canje de las obligaciones negociables Serie Nro. 21.

Con fecha 2 de febrero de 2024, la entidad emitió la Serie Nro. 24 de obligaciones negociables, por un monto total de \$10.000.000.000 (pesos diez mil millones), equivalentes al 100% del valor nominal, con amortización mediante un pago total pagadero a la fecha de vencimiento el 2 de febrero de 2025, y con devengamiento de intereses a una tasa variable resultante de la suma de Tasa Badlar Privados más el margen de corte 3,75%, pagaderos en fechas 2 de mayo de 2024, 2 de agosto de 2024, 2 de noviembre de 2024, y 2 de febrero de 2025.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el saldo registrado por obligaciones negociables emitidas por la Entidad asciende a \$4.318.527 miles y \$5.727.559 miles, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el rubro "Obligaciones negociables emitidas" del Pasivo

28 RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De acuerdo con las disposiciones del BCRA, anualmente las entidades financieras deberán destinar el 20% de la utilidad del ejercicio para incrementar la Reserva Legal.

La comunicación "A" 7659 suspendió la distribución de resultados de las entidades financieras con vigencia a partir del 1 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Luego con fecha 9 de marzo de 2023, la Comunicación "A" 7719 deroga la norma anterior y dispone que 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, podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que corresponda según la normativa sobre "Distribución de Resultados".

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de abril de 2023 resolvió absorber la pérdida correspondiente al ejercicio 2022 por un monto de 2.063.845 a moneda constante de junio 2023 con: (i) el saldo del rubro ajuste al patrimonio, quedando la pérdida de esta manera reducida a cero.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 1° de junio de 2023 resolvió la aprobación del aporte irrevocable por un monto de \$2.500.000 a cuenta de futuras suscripciones de capital, realizado por el accionista mayoritario, INC S.A.

La Asamblea General de Accionistas de fecha 30 de junio de 2023 resolvió la capitalización del aporte, incrementando el capital en \$213.090 y constituyendo una prima de emisión de \$2.286.910, a moneda de esa fecha siendo que el accionista minoritario renunció a sus derechos de suscripción preferente y de acrecer. De esta manera al 31 de diciembre de 2023 la composición accionaria del Banco quedó representada por INC S.A. como accionista mayoritario con el 92,47% del capital social y BNP Paribas Personal Finance con el 7,53% restante.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

29 RESPONSABILIDAD DE LOS ACCIONISTAS

La Entidad ha recibido oportunamente el apoyo continuo de sus accionistas a través de sucesivos aportes de capital, asegurando el cumplimiento en todo momento de las normas aplicables del BCRA. En cumplimiento de la Ley 25.738 y la Comunicación "A" 6324 y modificatorias del BCRA, se informa que los accionistas de Banco de Servicios Financieros S.A. responden hasta sus respectivas integraciones accionarias por las operaciones realizadas por la Entidad.

30 SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REPÚBLICA ARGENTINA Y DE LA ENTIDAD

Situación económica argentina y de la entidad

El contexto económico en el cual opera el Banco continúa siendo complejo, donde es posible observar durante los últimos años altos niveles de inflación, alcanzando en el año 2022 un incremento del 94,8% y del 211% en 2023.

Con fecha 10 de diciembre de 2023, asumió un nuevo Gobierno Nacional, el cual implementó una serie de medidas con significativo impacto económico. A continuación, se mencionan algunas de las principales:

- Establecimiento de nuevas condiciones para el acceso al Mercado Libre de Cambios (MLC) en relación con la importación de bienes y servicios, mediante la Comunicación "A" 7917 del Banco Central de la República Argentina (BCRA).
- Incremento del tipo de cambio oficial del peso argentino respecto al dólar estadounidense de un 120% a partir del 13 de diciembre de 2023.
- Aumento de alícuotas de importación de ciertos bienes y servicios al 17,5%, mediante el Decreto N° 29/2023 – Impuesto PAIS.
- Emisión de Resoluciones por parte de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) referidas al aumento de la alícuota de pago a cuenta del impuesto PAIS para la importación de ciertas mercaderías y la reducción de la alícuota del régimen de percepción de ganancias y bienes personales para operaciones alcanzadas por dicho tributo.
- Restablecimiento de medidas orientadas al fomento de las exportaciones. El 80% del total de la exportación debe ser liquidada a través del MLC, en tanto que el 20% restante debe realizarse al tipo de cambio financiero denominado contado con liquidación (CCL).
- Suspensión de las licitaciones de obra pública y cancelación de aquellas obras que no hubieran comenzado.
- Reducción futura de subsidios a la energía y al transporte.
- Reducción de puestos laborales en organismos dependientes del Estado Nacional.

Adicionalmente, con fecha 21 de diciembre de 2023, el Gobierno Nacional emitió el Decreto de Necesidad y Urgencia (DNU) N° 70/2023, a través del cual declara la emergencia pública en materia económica, financiera, fiscal, administrativa, previsional, tarifaria, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2025. Asimismo, establece las bases de una amplia reforma normativa en procura de eliminar regulaciones en la economía argentina. El citado DNU contiene más de 300 medidas y desregulaciones en numerosos ámbitos. Con fecha 29 de diciembre de 2023, el DNU entró en vigencia, lo que ha motivado diferentes reacciones, que van desde la presentación de amparos ante la Corte Suprema de Justicia (CSJ) de la Nación esperando medidas cautelares



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos)

por parte de la Justicia hasta movilizaciones convocadas por la Confederación General del Trabajo y organizaciones sociales que rechazan las medidas del DNU.

Asimismo, con fecha 22 de diciembre de 2023, se publicó el Decreto N° 72/2023 relacionado con los Bonos para la Reconstrucción de una Argentina Libre (BOPREAL), el cual amplía la Comunicación "A" 7918 del BCRA. La suscripción de estos bonos podrá hacerse por hasta el monto de la deuda por importaciones de bienes con registro de ingreso aduanero y por servicios hasta el 12 de diciembre de 2023, y podrán darse en pago para la cancelación de obligaciones impositivas y aduaneras, con más sus intereses, multas y accesorios, dependiendo de la serie suscripta.

Adicionalmente, con fecha 27 de diciembre de 2023 el Gobierno Nacional presentó ante el Congreso de la Nación el proyecto de ley denominado "Bases y Puntos de Partida para la Libertad de los Argentinos", que incluye reformas en materia tributaria, laboral, penal, energética, contractual, administrativa/regulatoria, societaria, entre otras áreas. Con fecha 2 de febrero de 2024, la Cámara de Diputados del Congreso de la Nación aprobó el Proyecto de Ley en general mientras que el 7 de febrero de 2024, el Proyecto de Ley fue retirado del Congreso de la Nación luego de haber sido sometido a la votación en particular. Actualmente, el Proyecto de Ley ha sido sometido nuevamente a Comisiones.

Al mes de diciembre de 2023, el Estimador Mensual de Actividad Económica ("EMAE") registró una caída del 4,5% en la comparación interanual, acumulando una disminución del 1,6% en 2023. Con relación a igual mes de 2022, diez sectores de actividad que conforman el EMAE registraron subas en diciembre, entre los que se destacan Pesca (+8,8% ia) y Agricultura, ganadería, caza y silvicultura (+8,1% ia). El sector Agricultura, ganadería, caza y silvicultura (+8,1% ia) fue a su vez el de mayor incidencia positiva en la variación interanual del EMAE, seguido por Explotación de minas y canteras (+6,2% ia). Por su parte, cinco sectores de actividad registraron caídas en la comparación interanual, entre los que se destaca Intermediación financiera (-12,2% ia) e Industria manufacturera (-11,9% ia). Junto con Comercio mayorista, minorista y reparaciones (-8,5% ia) aportan 3,6 puntos porcentuales a la caída interanual del EMAE.

La tasa de desempleo se ubicó en el 5,7% al finalizar el tercer trimestre de 2023, registrando una mejoría en comparación al 6,2% con el que había finalizado el segundo trimestre de 2023 y frente al 7,1% registrado en el mismo período de 2022. En cuanto a inflación, el IPC mostró una variación interanual del 211,4% al 31 de diciembre de 2023. De acuerdo al último Relevamiento de Expectativas del Mercado que publica el BCRA correspondiente al mes de febrero de 2024, los encuestados estiman una inflación de 210,2 % para el año 2024.

Al 31 de diciembre de 2023 el tipo de cambio oficial minorista cerró en \$847,11 (+358,8% sobre los \$184,64 con el que cerró el año 2022) y registró un promedio de \$309,85 a lo largo de 2023.

En relación a la pandemia, el Decreto del PEN N° 867/2021 prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2022 la emergencia sanitaria, mientras que el Decreto del PEN N° 863/2022 la amplió hasta el 31 de diciembre de 2023.

Por su parte, el Decreto del PEN N°70/2023, con vigencia a la fecha de los presentes estados, declaró la emergencia pública en materia económica, financiera, fiscal, administrativa, previsional, tarifaria, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2025.

También debe considerarse lo ya mencionado en cuanto a disposiciones sobre distribución de utilidades.

Por otra parte, a través de la misma Comunicación "A" 7932, el BCRA prorrogó hasta el 30 de junio de 2024 el punto 11.1. de las normas sobre "Expansión de entidades financieras", el cual establece que las entidades financieras deberán contar con la previa conformidad del BCRA para proceder al traslado o cierre de sucursales.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En lo que respecta al Banco en particular, cabe destacar que el eje estratégico del negocio gira en torno al financiamiento de consumo en las tiendas de retail de Carrefour Argentina, siendo esta una de las actividades esenciales en la economía en todo el período de restricciones aplicadas durante la pandemia. Como la entidad pudo prever al comienzo de la pandemia, esa situación tuvo un efecto de moderación en cuanto a los impactos en la actividad. En términos generales, si bien el Banco vio disminuida su participación como medio de pago y financiación en las tiendas del Grupo Carrefour en Argentina, logró mantener un adecuado nivel de actividad durante el tiempo de restricciones, y a la fecha de los presentes estados financieros ha podido avanzar en la recuperación de la participación perdida, y espera seguir fortaleciendo la producción de créditos en la medida que el contexto de mercado y el consumo mejoren. Por su parte, dado que la tarjeta Mi Carrefour Crédito es una tarjeta abierta de la red Mastercard, la financiación de compras en los comercios adheridos de su red (los consumos off-us), también continúa ganando terreno, y se espera que esa tendencia continúe contribuyendo al crecimiento del negocio de tarjetas de crédito en general.

Es relevante la Comunicación "A" 7931 que dispone prorrogar hasta el 30 de junio de 2024 lo relativo al límite de tasa de interés compensatorio para financiaciones vinculadas a tarjetas de crédito que pueden aplicar las entidades financieras pertenecientes al Grupo C, que no podrá superar la tasa nominal anual aplicable a emisores no financieros de tarjetas de crédito.

Al 31 de diciembre de 2023, la integración de capitales mínimos y efectivo mínimo excede los mínimos requeridos por el BCRA y no se espera que se produzcan defectos en estas relaciones en los próximos doce meses.

El Directorio y la Gerencia de la Entidad continúan monitoreando la evolución de la economía en general y los cambios que puedan llegar a darse en la normativa vigente a partir del cambio de Gobierno, para tomar las medidas que considere pertinentes.

El Directorio y la Gerencia de la Entidad monitorean permanentemente la evolución de las situaciones citadas, para definir posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros. Sin embargo, consideran que las circunstancias descritas no invalidan la aplicación de políticas contables correspondientes a una empresa en marcha en la preparación de los presentes estados financieros intermedios de la Entidad al 31 de diciembre de 2023.

31 CASO ASOCIACIÓN DE DEFENSA DE DERECHOS DE USUARIOS Y CONSUMIDORES (ADDUC)

El Banco fue notificado de la sentencia de 1° instancia de fecha 30 de septiembre de 2021 en el Expte. N° 62315/2010 "Asociación de Defensa de Derechos de Usuarios y Consumidores ("ADDUC") c/ Banco de Servicios Financieros S.A. s/ sumarísimo", en la que se hizo lugar a la demanda resolviendo la reducción de la tasa de intereses compensatorios y moratorios conforme el parámetro solicitado por la actora en dicha demanda, la restitución de las sumas que excedan dicho parámetro por el período 2007-2014, con más los intereses fijados, y la imposición de las costas del proceso al Banco, sentencia que fue apelada en su totalidad por el BSF y por la parte actora.

El Banco recibió el informe de W//A WEIHMULLER ABOGADOS sobre dicha sentencia planteando que la misma puede ser revocada en la instancia superior dada su arbitrariedad manifiesta dado que, entre otras cuestiones, no explica por qué deja de lado el cumplimiento de la ley aplicable y vigente, para la determinación de las tasas



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

antedichas, esto es el art. 16 de la Ley 25065 (Ley de Tarjetas de Crédito) y por las serias deficiencias en la etapa de producción de prueba que fueron objeto de impugnación y de planteos de nulidad durante el proceso.

Por todo ello, en función del análisis de la sentencia realizado en dicho informe, el Banco considera que existe una alta probabilidad de que la sentencia sea revocada en la alzada, con la resolución de la apelación. A la fecha de los presentes estados, el Banco mantiene provisiones por \$146.952 miles.

A posteriori la ADDUC solicitó un embargo preventivo por la suma total de \$777.314.586,11 (setecientos setenta y siete millones trescientos catorce mil quinientos ochenta y seis con 11/100) lo cual fue concedido por el juez, ante lo cual BSF solicitó la sustitución del embargo por un seguro de caución. Dicha sustitución fue aceptada por la parte actora y autorizada por el juez con fecha 30 de noviembre de 2021, cancelando la orden de embargo.

Asimismo, se ordenó la vista al Ministerio Fiscal y con fecha 25 de febrero de 2022 la Entidad presentó un escrito solicitando se requiera al Fiscal la devolución del expediente, ello atento al tiempo transcurrido y en miras a evitar cualquier riesgo de caducidad de la apelación interpuesta por la Entidad contra la sentencia definitiva.

Con fecha 8 de marzo de 2022, el Ministerio Público se notificó de la sentencia y procedió a la devolución del expediente.

Se digitalizaron las copias solicitadas por la Entidad y en fecha 27 de junio de 2022 se elevaron las actuaciones a la Sala F de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial.

En fecha 15 de julio de 2022 la Sala F hizo lugar al pedido de BSF y remitió la causa a la Sala C para que resuelva la apelación, por ser esta última Sala la que previno en la resolución de causas de similar objeto en la categoría correspondiente a "Tarjetas de Crédito - Tasa de interés excesivas" inscrita en el Registro Público de Procesos Colectivos.

Con fecha 02 de agosto de 2022 la Sala C aceptó el ofrecimiento de jurisdicción, presentando el Banco un escrito replanteando la producción de prueba denegada en primera instancia con fecha 22 de agosto de 2022 y el memorial de agravios el 29 de agosto de 2022.

Luego de haberse corrido los traslados correspondientes a la actora y conferida la vista al Ministerio Público, con fecha 27 de diciembre de 2022 el Tribunal rechazó el replanteo de prueba en esa instancia, encontrándose pendiente de resolución la apelación de BSF.

El 10 de febrero de 2023 BSF interpuso recurso extraordinario federal contra la resolución de la Cámara de Apelaciones del 27 de diciembre de 2022 en tanto rechazó el Pedido de Replanteo de Pruebas, solicitando se suspenda el tratamiento del recurso hasta tanto la Cámara de Apelaciones haya resuelto el recurso de apelación interpuesto por BSF contra la Sentencia de Primera Instancia. El 17 de febrero de 2023 la Cámara de Apelaciones admitió el pedido de suspensión solicitado por la Entidad y el 27 de marzo de 2023 BSF solicitó se dicte sentencia.

El 13 de julio de 2023 la Cámara de Apelaciones dio la razón a BSF revocando la sentencia de primera instancia, rechazando la demanda, e imponiendo las costas a ADDUC.

ADDUC interpuso recurso extraordinario federal contra la sentencia de Cámara, siendo rechazado el mismo con fecha 11 de octubre de 2023.

MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En virtud de ello, con fecha 23 de octubre de 2023 ADDUC interpuso recurso de queja ante la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN). El 25 de octubre de 2023 el expediente fue recibido por la Secretaría Judicial de Relaciones de Consumo de la CSJN. El expediente se mantiene a despacho desde esa fecha.

Los asesores legales de la entidad a cargo de la causa estiman que lo más probable es que la CSJN rechace el recurso de queja por lo que consideran que la resolución final de la contienda será favorable a BSF.

32 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No existen acontecimientos u operaciones, ocurridos entre la fecha de cierre de ejercicio y la fecha de emisión de los estados financieros que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera ni los resultados de la Entidad, que no hayan sido expuestos en las notas a dichos estados financieros.

33 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con fecha 8 de marzo de 2024, el Directorio de Banco de Servicios Financieros S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones	Final
OTROS TITULOS DE DEUDA MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-		-	310.196	-	-
Del País		-		-	310.196	-	-
Letras BCRA		-		-	310.196	-	-
- Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 03-01-2023	80011	-	2	-	310.196	-	-
TOTAL ANEXO A		-		-	310.196	-	-



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y
GARANTÍAS RECIBIDASAL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2023	31/12/2022
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
- Situación normal		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	42.206.950	42.241.784
- Riesgo bajo		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.733.255	2.089.157
- Riesgo moderado		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.246.468	1.509.813
- Riesgo alto		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.036.058	1.343.845
- Irrecuperable		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	982.803	938.791
Total (1)	48.205.534	48.123.390

(1) Incluye:	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	44.540.337	44.623.937
Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	3.032.430	2.727.311
Préstamos al personal	(36.215)	(46.459)
Ajustes NIIF	668.982	818.601
Intereses Com. "A" 6964/7095	-	-
Préstamos y Otras financiaciones según Anexo	48.205.534	48.123.390


MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y FinanzasFirmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora

MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

MARIANA LOPE
PresidenteFirmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2023		31/12/2022	
	Saldo de deuda	% sobre la cartera total	Saldo de deuda	% sobre la cartera total
Número de clientes				
10 mayores clientes	18.546	0,04%	42.376	0,08%
50 siguientes mayores clientes	60.447	0,13%	89.972	0,19%
100 siguientes mayores clientes	108.060	0,22%	128.440	0,27%
Resto de clientes	48.018.481	99,61%	47.862.602	99,46%
Total (1)	48.205.534	100%	48.123.390	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
APERTURA POR PLAZOS DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 Mes	3 Meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	6.501.055	25.122.580	12.256.897	3.541.505	1.500.911	721.165	291.892	49.936.005
TOTAL (*)	6.501.055	25.122.580	12.256.897	3.541.505	1.500.911	721.165	291.892	49.936.005

(*) En el presente anexo se expone la caída de flujos contractuales, incluyendo los intereses a devengar hasta el vencimiento de los contratos.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(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 31/12/2023	
					Acumulada	Baja	Del ejercicio		
Medición al costo									
Máquinas y equipos	1.012.786	5	14.151	55.274	765.966	70.894	90.491	785.563	186.100
Vehículos	6.187	4	-	-	6.187	-	-	6.187	-
Inmuebles arrendados	131.355	2	-	79.040	86.350	76.321	34.935	44.964	7.351
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.150.328		14.151	134.314	858.503	147.215	125.426	836.714	193.451



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación			Valor residual al 31/12/2022	
					Acumulada	Baja	Del ejercicio		
Medición al costo									
Máquinas y equipos	916.814	5	102.006	6.035	669.657	6.035	96.309	765.966	246.819
Vehículos	19.267	4	-	-	19.267	-	-	19.267	-
Inmuebles arrendados	138.924	2	-	7.569	121.441	67.160	32.069	86.350	45.005
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.075.005		102.066	13.604	810.365	73.195	128.378	871.583	291.824



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(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 31/12/2023
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Gastos de desarrollo de sistemas propios	3.304.589	5	671.951	-	2.481.984	-	587.227	3.069.211	891.329
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	3.304.589		671.951	-	2.481.984	-	587.227	3.069.211	891.329



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 31/12/2022
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Gastos de desarrollo de sistemas propios	2.835.295	5	469.294	-	1.936.713	-	545.272	2.481.984	822.605
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	2.835.295		469.294	-	1.936.713	-	545.272	2.481.984	822.605



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPOSITOS			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	159.630	100%	1.149.861	100%
TOTAL	159.630	100%	1.149.861	100%



MARIA BESTILLEIRO
 Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 08-03-2024
 Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
 Síndico
 Abogado U.B.A.
 C.S.J.N. T° 26 – F° 128



MARIANA LOPE
 Presidente

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 08-03-2024
 DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Sin Vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Total al 31/12/2023
- Depósitos - Sector Privado No Financiero y Residentes en el exterior	-	159.630	-	-	-	-	159.630
- Otros pasivos financieros	-	8.288.089	-	-	-	-	8.288.089
- Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	22.862.940	-	-	-	-	22.862.940
- Obligaciones negociables	-	1.145.504	2.887.114	497.219	2.027.059	-	6.556.896
TOTAL (*)	-	32.456.163	2.887.114	497.219	2.027.059	-	37.867.555

(*) En el presente anexo se expone la caída de flujos contractuales, incluyendo los intereses a devengar hasta el vencimiento de los contratos.



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 - F° 128



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**MOVIMIENTO DE PROVISIONES****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2023					31/12/2022	
	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Saldos al final del ejercicio		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al final del ejercicio	Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Del Pasivo							
Otras	785.339	389.987	3.211	32.246	(694.157)	445.712	785.339
Total	785.339	389.987	3.211	32.246	(694.157)	445.712	785.339



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Clase	Acciones			Capital social	
	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido En circulación	Integrado
Ordinarias nominativas no endosables					
Clase A	549.243	1	1	549.243	549.243
Clase B	44.726	1	1	44.726	44.726
TOTAL	593.969			593.969	593.969



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2023	Total al 31/12/2023 (por moneda)		Total al 31/12/2022
			Dólar	Otras	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	988	988	988	-	1.350
Préstamos y otras financiaciones					
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	715.945	715.945	715.945	-	282.453
Otros activos financieros	156.632	156.632	156.632		19.672
TOTAL ACTIVO	873.565	873.565	873.565	-	303.475

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2023	Total al 31/12/2023 (por moneda)		Total al 31/12/2022
			Dólar	Otras	
PASIVO					
Otros pasivos financieros	(5.383)	(5.383)	(5.383)	-	(149)
Otros pasivos no financieros	(334.102)	(334.102)	(334.102)		(202.028)
TOTAL PASIVO	(339.485)	(339.485)	(339.485)	-	(202.177)



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**ASISTENCIA A VINCULADOS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Situación	Total	
	Normal	31/12/2023	31/12/2022
Préstamos y otras financiaciones			
- Tarjetas Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.098	2.098	2.286
TOTAL	2.098	2.098	2.286



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**APERTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	2.363.428	-	-	-	-
Efectivo	11	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	2.363.417	-	-	-	-
Otros activos financieros	1.785.585	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	44.540.337	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.530.337	-	-	-	-
Personales	1.047.799	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	41.971.149	-	-	-	-
Otros	1.521.389	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	41.230	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	48.703.580	-	-	-	-



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**APERTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	159.630	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	159.630	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	159.630	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	8.288.089	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.799.139	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	4.318.527	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	35.565.385	-	-	-	-



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**APERTURA DE RESULTADOS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	
Ingreso Financiero	
Ingresos por intereses	Ingreso Financiero
por Títulos públicos	239.790
por Préstamos y otras financiaciones	28.071.689
Sector Financiero	784.530
Sector Privado No Financiero	27.287.159
Tarjetas de Crédito	25.796.511
Otros	1.490.648
TOTAL	28.311.479

Egresos por intereses	Egreso Financiero
por Depósitos	1.911.862
Sector Privado no Financiero	1.911.862
Cuentas corrientes	431.437
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.480.425
Por Otros Pasivos Financieros	16.220
por Obligaciones negociables emitidas	6.529.741
por Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.980.405
TOTAL	12.438.228

Ingresos por Comisiones	Resultado del ejercicio
Comisiones vinculadas con créditos	10.390.829
TOTAL	10.390.829

Egresos por comisiones	Resultado del ejercicio
Comisiones por recaudación	2.283.958
Otras	1.432.869
TOTAL	3.716.827



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS-PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	31/12/2023	31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Otros activos financieros	364	12.300	(364)	-	-	12.300	364
Préstamos y otras financiaciones							
Personales	46.294	227.095	-	(6.175)	(130.503)	136.711	46.294
Tarjeta de crédito	2.681.016	4.694.974	-	(553.072)	(3.927.198)	2.895.720	2.681,016
TOTAL DE PREVISIONES	2.727.674	4.934.369	(364)	(559.247)	(4.057.701)	3.044.731	2.727.674



MARIA BESTILLEIRO
Directora de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
Por Comisión Fiscalizadora



MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 08-03-2024
DELOITTE & Co. S.A.



MARIO RAFAEL BISCARDI
Síndico
Abogado U.B.A.
C.S.J.N. T° 26 – F° 128

SERGIO D. GUTMAN
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 215 - F° 189

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de
Banco de Servicios Financieros S.A.
CUIT N° 30-69726589-5
Domicilio legal: Beruti 2915
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco de Servicios Financieros S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre 2023, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros 1 a 33 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y los anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, P, Q y R.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Servicios Financieros S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

2. Fundamento de la opinión

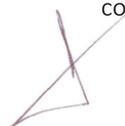
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 (RT 37) de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Banco de Servicios Financieros S.A. y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, de la RT 37 de la FACPCE y de las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. Énfasis sobre base contable

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención respecto de la información contenida en la nota 2 de los estados financieros adjuntos, que describe que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descritas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

4. Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente (Otra información)

El Directorio de la Entidad es responsable de la otra información, que comprende la Memoria y Reseña Informativa. Esta otra información no es parte de los estados financieros ni de nuestro informe de auditoría correspondiente.



Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y, por lo tanto, no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia significativa entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección significativa en la otra información.

Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección significativa en la otra información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar al respecto.

5. Responsabilidad del Directorio de Banco de Servicios Financieros S.A. en relación con los estados financieros.

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA. Tal como se indica en la nota 2 a los estados financieros adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descritas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

En la preparación de los estados financieros, el Directorio y la Gerencia de la Entidad es responsable de la evaluación de la capacidad de Banco de Servicios Financieros S.A. para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si el Directorio tuviera intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

6. Responsabilidad de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección significativa, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la RT 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con la RT 37 y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- a) Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección significativa en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.



- c) Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Directorio.
- d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por el Directorio de Banco de Servicios Financieros S.A. del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en los elementos de juicio obtenidos, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de Banco de Servicios Financieros S.A. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados financieros o, si dicha información expuesta no es adecuada, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- e) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Dirección de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Las cifras de los estados financieros mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe surgen del libro Diario llevado en medios ópticos de acuerdo con la autorización por la Inspección General de Justicia y el que, excepto por lo indicado en el apartado c) siguiente, ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes.
- c) El índice o contenido del compact disk utilizado para el vuelco mensual del libro Diario, está pendiente de transcripción en el libro Inventarios y balances de la Entidad.
- d) Los estados financieros adjuntos se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventarios y balances de la Entidad.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 93.567.611,83 y no era exigible a esa fecha.
- f) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
 - i. el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, en el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023, es 100%;
 - ii. el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad, y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controlantes, y vinculadas, es 24,89%.



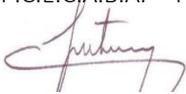
- iii. el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad y a sus controlantes, controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 24,89%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de marzo de 2024

DELOITTE & Co. S.A.

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. – T° 1 - F° 3)



SERGIO D. GUTMAN (Socio)

Contador Público (U.B.A)

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 215 - F° 189

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA

A los señores Accionistas de
Banco de Servicios Financieros S.A.
Domicilio legal: Beruti 2915
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

1. Identificación de los estados financieros objeto de la revisión.

En nuestro carácter de integrantes de la Comisión Fiscalizadora de **Banco de Servicios Financieros S.A.**, (en adelante “la Entidad”) designados por Asamblea General Ordinaria del 27 de abril de 2023 y a los efectos de dar cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 294 de la Ley N° 19.550, hemos procedido a la revisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 33 y los anexos A,B,C,D,F,G,H,I,J,K,L,N,P,Q y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, reexpresados en moneda de diciembre de 2023, de acuerdo a lo señalado en la nota 2.2, son parte integrante de dichos estados financieros mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros antes mencionados de acuerdo con las normas contables aplicables a Entidades Financieras establecidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), como así también del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una manifestación sobre los referidos estados financieros, basada en nuestra revisión efectuada con el alcance mencionado en el capítulo 2 siguiente.

2. Alcance del trabajo.

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los estados financieros adjuntos sobre la base de nuestro examen. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que el examen de los documentos detallados en el capítulo 1 se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, e incluya la comprobación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la Ley y los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional, hemos efectuado una revisión del trabajo realizado por los auditores externos independientes de la Sociedad, Deloitte & Co. S.A., quienes emitieron su informe de revisión con fecha 8 de marzo de 2024 sobre el estado de situación financiera finalizado al 31 de diciembre de 2023, sin observaciones.

Nuestra tarea incluyó la planificación del trabajo, la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y las conclusiones de la auditoría efectuada por dichos auditores. Una auditoría incluye aplicar procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para

obtener evidencias sobre la información expuesta en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor e incluyen su evaluación de los riesgos de que existan distorsiones significativas en los estados financieros originadas en errores u omisiones o en irregularidades. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, pero no efectúa una evaluación del control interno vigente con el propósito de expresar una opinión sobre su efectividad sino con la finalidad de seleccionar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados a las circunstancias. Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, el examen no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son responsabilidad exclusiva de la misma. Consideramos que nuestro trabajo nos brinda una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En relación con la Memoria del Directorio, no tenemos observaciones que formular en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio de la Entidad.

Asimismo, hemos realizado una revisión del Informe emitido por el Directorio sobre el grado de cumplimiento del Código de Gobierno Societario acompañado como anexo a la Memoria, respecto del que no tenemos observaciones que formular en cuanto a su veracidad.

Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son responsabilidad exclusiva de su Directorio.

3. Dictamen de la Comisión Fiscalizadora.

Basados en el examen realizado según lo señalado en el capítulo 2 de este informe y en el informe de los Auditores Externos, en nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el capítulo 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Servicios Financieros S.A. al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y el flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha de acuerdo con las normas contables establecidas por el B.C.R.A.

4. Párrafo de énfasis.

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la cual se indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el B.C.R.A., que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descritas en la citada nota.

Estas cuestiones deben ser tenidas en cuenta para la interpretación de los estados financieros adjuntos.

5. Información requerida por disposiciones vigentes

Informamos que las cifras de los estados financieros adjuntos surgen del Libro Diario llevado en medios ópticos de acuerdo con la autorización por la Inspección General de Justicia y, excepto por lo indicado en el apartado siguiente, ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El índice o contenido del compact disk utilizado para el vuelco mensual del Libro Diario, está pendiente de transcripción en el libro Inventarios y balances de la Entidad.

Los estados financieros adjuntos se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventarios y balances de la Entidad.

Asimismo y como parte de nuestro trabajo, hemos revisado la Reseña Informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023, preparada por el Directorio de la Entidad y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.

Manifestamos que durante el período hemos realizado, en cuanto correspondían, las tareas previstas por el artículo 294 de la Ley 19.550.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de marzo de 2024.

por COMISION FISCALIZADORA



MARIO RAFAEL BISCARDI

Síndico

Abogado (U.B.A.)

CSJN Tomo 26 Folio 128